

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
ООО «Страховая Компания «Апогей Мед»

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	4
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	4
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	4
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
4.1.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев.....	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	6
4.2.1. Характеристика данных.....	6
4.2.2. Ответственность Компании.....	7
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	8
4.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	8
4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП).....	9
4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.....	9
4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	9
4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).....	11
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	11

4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	11
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	11
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	12
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	12
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.	12
5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств.....	12
5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств.....	13
5.2.3. Оценка доли перестраховщиков.....	14
5.2.3 Результаты проверки.....	14
5.2.4 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	14
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.	14
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ.	15
5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервной группе ДМС.....	15
5.4.2. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	16
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	16
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	16
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	16
6.1. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	16
6.2. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	17
6.3. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	17
6.4. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	18

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

28 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Белянкин Георгий Андреевич.

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

3

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Апогей Мед»

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

3252

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7706173030

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739139196

3.5. Место нахождения

123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д.15, стр. 8

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

Лицензия СЛ №3252 на осуществление страхования от 22 декабря 2014, выдана Центральным Банком.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. Перечень стандартов актуарной деятельности и нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом 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).

4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014 года Актуарные стандарты №1 “О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни”.

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

4.2.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Данные форм бухгалтерской отчетности по РСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2014 г.
- Журналы учета убытков (страховых выплат) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в страховых выплатах за период 2010-2014 гг. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков, а также журналы учета доли перестраховщика в заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2014 года и промежуточные квартальные отчетные даты за 2010- 2014 годы. Данные были предоставлены в разрезе лечебных заведений, с которыми сотрудничает страховая компания.
- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров перестрахования за период 2010-2014 гг. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных договоров страхования и перестрахования с идентификацией вида страхования (в классификации компании). Данные по договорам перестрахования предоставлены в разрезе

заключенных компанией договоров перестрахования, что затрудняет их соответствие с прямыми договорами.

- Данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва) за 2010 - 2014 годы поквартально согласно требованиям РСБУ.
- Учетная политика компании за 2014 год.
- Перестраховочная политика компании на 2014 год.
- Данные отчетности (аудируемой) по стандартам МСФО за 2013 год, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2014 год.
- Компанией была предоставлена информация относительно методов оценки и допущениях, использованных в отношении оценок страховых резервов, в предшествующем периоде.

4.2.2. Ответственность Компании

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

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

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с показателями бухгалтерской отчетности по стандартам РСБУ и показателями форм отчетности в порядке надзора за 2014 год, а также с показателями финансовой отчетности компании за 2013 и 2014 гг. согласно стандартам МСФО.

Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Данные журналов учета предоставлялись в формате отчетов системы бухгалтерского учета 1С.

В ходе проверок были обнаружены несоответствие данных по выплатам в Журнале убытков и общей суммы выплат за год по 2 форме годовой отчетности. По полученным объяснениям это происходит из-за того, что суммы предоплат партнерским клиникам при расчетах по страховым случаям отсутствуют в Журнале убытков.

В ходе проверок были обнаружены расхождения данных по произведенным выплатам, рассчитанным по Журналу убытков с данными в 8 форме годовой отчетности, предоставляемой в порядке надзора.

В этой связи данные 8 формы были признаны непригодными для использования в целях расчета РПНУ.

В качестве базы для анализа и расчетов для целей настоящего актуарного заключения выбраны данные журналов убытков, выплаты в которых за 2014 год увеличены на поправочный коэффициент 1,067, который является отношением выплат за 2014 год по данным 2 формы годовой отчетности к сумме выплат за 2014 год, получаемой из журналов убытков).

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

Компания занимается единственным видом страхования – добровольное медицинское страхование. В силу однородности всех принимаемых рисков, разбиение на дополнительные резервные группы не производится.

- Добровольное медицинское страхование (далее ДМС). Учетная группа по РСБУ №2. Виды страхования в классификации компании: Добровольное медицинское страхование.

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

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- 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.

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется

дополнительный резерв неистекшего риска (*далее РНР*) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования РНП используется начисленная страховая премия. Расходы по заключению договоров амортизируются обществом на весь срок действия договора и формируются активы в виде Отложенных аквизиционных расходов.

4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

По резервной группе ДМС резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается актуарными методами.

Имеющиеся в наличие данные по указанным группам были признаны достаточными и полными для целей проведения оценки РПНУ актуарными методами.

При этом в процессе расчетов производится оценка окончательного убытка и резерва убытков в целом (величины будущих выплат по произошедшим страховым случаям – неоплаченные убытки (НУ)), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанных величин (принцип наилучшей оценки).

Далее РПНУ в разрезе кварталов наступления событий рассчитывается как максимум из двух величин НУ за вычетом РЗУ¹ и 0.

Т.е. отрицательного РПНУ не формируется.

Временная стоимость денег в оценках не учитывается.

Для целей оценки резерва производится анализ треугольников развития сумм, средних значений и количества оплаченных и понесенных убытков. Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период 1 квартал 2010 года – 4 квартал 2014 года.

Анализ проводится с использованием следующих методов:

1. Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией экстраординарных коэффициентов развития).
2. Методы Борнхюттера-Фергюссона и Бенктандера.
3. Метод независимых приращений.
4. Метод разделения.

В окончательной оценке резерва убытков напрямую учитываются предположения о будущей инфляции убытков путем применения предположений о размере инфляции к картине утилизации резерва убытков.

Группа ДМС.

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода цепной лестницы с использованием данных за 4 года предшествующих отчетной дате, по треугольнику развития оплаченных убытков. При этом для оценки резерва убытков, начиная с периода происшествия 2014 год 3 квартал и ранее модификаций не производилось.

По периоду происшествия 2014 год 4 квартал 1-ый фактор развития был выбран как средневзвешенное значение 16 последних индивидуальных коэффициентов развития (2014/3-2010/4).

Дополнительная корректировка данных за прошлые периоды на инфляцию убытков не производилась в окончательной оценке резерва убытков, так как влияние инфляции было признано незначительным с учетом наблюдаемой картины утилизации резерва убытков.

В окончательной оценке резерва учитывался коэффициент инфляции заявленных убытков в будущем периоде в размере 16,8%².

¹ Не включая возвраты страховых премий.

² Согласно прогнозу Минфина РФ на 2015 год.

4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Резерв расходов на урегулирование убытков отдельно не формируется, так как в компании дополнительные расходы на урегулирование убытков по ДМС не материальны.

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

Компанией заключаются договора факультативного перестрахования эксцедента убытка.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии.

Оценка доли перестраховщика в резерве убытков осуществлялась следующим образом – доля в РЗУ оценивается исходя из сумм заявленных убытков и условий договоров перестрахования, оценка доли в РПНУ производится пропорционально отношению доли перестраховщиков в заработанной премии за 2014 год к брутто заработанной премии за 2014 год.

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

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2014 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2014 Компания формирует активов в виде отложенных аквизиционных расходов. ОАР формируются методом *prograte temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования ОАР используются

расходы по комиссионному вознаграждению за заключение договора страхования.

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.

Данные представлены в тыс. руб.

ДМС	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	15 213	6 173	4 408	2 774	0	1 271

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.

5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям (в случае наличия).

Согласно учетной политики Компании, если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, на полную сумму разницы формируется дополнительный резерв неистекшего риска. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- В разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности* действующего портфеля договоров (портфель нестекшего страхового риска). При этом в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные ответственному актуарию на момент оценивания аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента.
- В целом по компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования.
- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе.
- Сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании.
- В случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся.
- В противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

Инвестиционная маржа в этом расчете не учитывается.

* При формировании прогнозного коэффициента убыточности учитывается также политика Компании по признанию аквизиционных расходов, а также влияние расторжений договоров страхования.

5.2.3. Оценка доли перестраховщиков

С учетом того, что доля перестраховщиков в резерве убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности сформированной доли перестраховщиков не требуется.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии. Компанией заключаются договора облигаторного перестрахования эксцедента убытка. Дополнительной проверки не требуется.

5.2.3 Результаты проверки

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными).

5.2.4 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности компании по стандартам МСФО за 2013 год Резерв неистекшего риска не формировался. Обязательства компании и доля перестраховщика в них были признаны адекватными.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.

Ниже приведены результаты Run-off анализа достаточности резервов убыток в целом по компании и в разрезе резервных групп.

Данные приведены в тыс. руб.

Группа	Величина РУ на 31.12.2013	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедшим до 31.12.2013	Переоцененный на 31.12.2014 РУ по событиям, произошедшим до 31.12.2013	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	% к первоначальной оценке
ДМС	13 042	9 229	0	3 813	29,24%

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

5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервной группе ДМС

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков исследовалась зависимость оценки резерва от изменения следующих предположений:

допущение (1) – увеличение коэффициента развития 1 периода на 10%;

допущение (2) - увеличение предположений о будущей инфляции убытков на 10%;

допущение (3) - увеличение фактических убытков в 4 квартале 2014 года на 5 000 000 рублей.

Резервная группа	Допущение	Модифицированная оценка	Размер изменения	% к первоначальной
ДМС	1	7 998	3 590	81,44%
ДМС	2	4 560	152	3,45%
ДМС	3	6 832	2 424	55%

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

Компанией была предоставлена информация относительно методов оценки и допущениях, использованных в отношении оценок страховых резервов, в предшествующем периоде.

Компания заключает договоры только одного вида страхования, поэтому существенных изменений в отнесении договоров к резервным группам, а также методов оценки резервов РНП, РЗУ, и РУУ не производилось.

Все договоры относились и относятся к одной и той же резервной группе ДМС, никаких изменений по сравнению с прошлыми периодами не было.

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

Расчет не производился.

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

	Отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2014
ДМС	74

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

6.1. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются с моей точки зрения достаточными.

Вся Компания	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	15 213	6 173	4 408	2774	0	1271

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

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- Экстраординарное изменение курса рубля по отношению к другим валютам и фиксация на новом уровне на длительный период. Данный фактор может оказать существенное влияние на размер инфляции убытков.
- Рост инфляции и увеличение стоимости медицинских услуг. Это окажет существенное влияние на размер инфляции убытков и в свою очередь окажет существенное влияние на размер РПНУ.

На дату составления актуарного заключения ответственному актуарию не известно произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

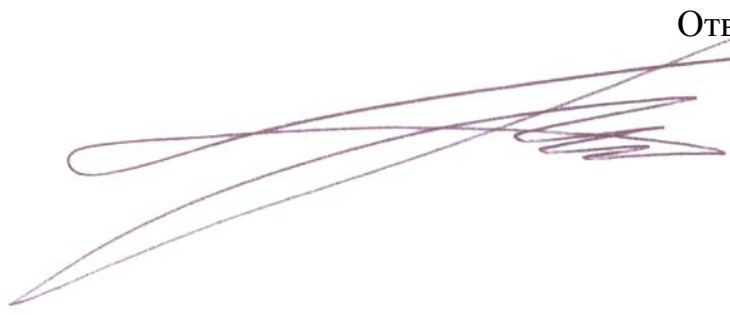
6.3. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

- Рекомендуется обеспечить корректное формирование журналов учета договоров за отчетный периоды и по историческим данным, чтобы данные в них совпадали с суммарными данными в бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора.
- Рекомендуется предоставление бордеро по перестрахованию в разрезе индивидуальных прямых договоров, а не заключенных за отчетный период договоров перестрахования.
- Рекомендуется предоставление данных по заявленным убыткам в разрезе прямых заключенных договоров страхования, а не в разрезе лечебных заведений.
- Рекомендуется предоставление данных по долям перестраховщиков в выплатах в разрезе прямых договоров страхования, а не в разрезе перестраховочных договоров.

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

Актуарное заключение по итогам предыдущего отчетного периода в отсутствие соответствующих требований закона не составлялось.

Ответственный актуарий:

A handwritten signature in purple ink, consisting of several overlapping loops and lines, extending from the left side of the page towards the right.

Белянкин Г.А.