

Ответственный актуарий


А.А. Кадников

«27» апреля 2017 г.

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества
«Страховая группа «Спасские ворота - М»
за 2016 год

Заказчик:

Акционерное общество
«Страховая группа «Спасские ворота - М»

2017 год

Содержание

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 1. | ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ | 4 |
| 1.1. | Период проведения актуарного оценивания..... | 4 |
| 1.2. | Дата составления актуарного заключения..... | 4 |
| 1.3. | Цель составления актуарного заключения..... | 4 |
| 2. | СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ | 4 |
| 2.1. | Фамилия, имя, отчество..... | 4 |
| 2.2. | Регистрационный номер, присвоенный ответственному 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..... | 4 |
| 3.2. | Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела..... | 4 |
| 3.3. | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)..... | 4 |
| 3.4. | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)..... | 4 |
| 3.5. | Место нахождения..... | 4 |
| 3.6. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)..... | 5 |
| 4. | СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | 5 |
| 4.1. | Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности..... | 5 |
| 4.2. | Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания..... | 5 |
| 4.3. | Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов..... | 6 |
| 4.4. | Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам..... | 6 |
| 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..... | 7 |
| 4.6. | Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования..... | 9 |
| 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..... | 9 |
| 4.8. | Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов..... | 9 |
| 5. | РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ | 10 |
| 5.1. | Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом | 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 отчетным периодом | 13 |
| 5.3. | Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом..... | 13 |
| 5.4. | Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. | 13 |
| 5.5. | Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков..... | 13 |
| 5.6. | Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец ыотчетного периода..... | 15 |
| 5.7. | Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы..... | 15 |
| 5.8. | Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. | 15 |
| 6. | ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ | 15 |
| 6.1. | Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. | 15 |
| 6.2. | Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. | 17 |
| 6.3. | Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа..... | 17 |
| 6.4. | Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания..... | 17 |
| 6.5. | Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. | 17 |
| 6.6. | Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период..... | 17 |

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая группа «Спасские ворота - М» (далее – АО «Страховая группа «Спасские ворота - М», Общество) за 2016 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2016 год составлено по состоянию на 27 апреля 2017 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Кадников Андрей Анатольевич.

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

№ 10.

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

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «Спасские ворота - М».

3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

№2354.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

ИНН 7717044533.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

ОГРН 1027739449913.

3.5. Место нахождения.

117209, г. Москва, ул. Болотниковская, д. 53 корп.1.

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

Лицензия СЛ № 2354 от 08.09.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия ОС № 2354 – 01 от 08.09.2015 на осуществление обязательного медицинского страхования.

4. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание 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. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 2015-2016 годы;
- Журнал учета убытков по договорам прямого страхования за период с 2015-2016 годы;
- Проект финансовой отчетности Общества по МСФО за 2016 год;
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества по РСБУ за 2016 год;
- Учетная политика Общества по МСФО на 2016 год;
- Расчет РЗУ на 31.12.2016;
- Информация по событиям после отчетной даты (журналы учета договоров страхования и убытков за период с 01.01.2017 по 31.03.2017, расчет РЗУ на 31.03.2017);

- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 (оборотно-сальдовые ведомости по счету);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности, остаточности, репрезентативности и непротиворечивости данных.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по страхованию сверялись данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты», формой №5.
Отклонения - 0,02% по данным 2016 года, 0,6% - по 2015 году.
- Журналы учета договоров страхования сверялись с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии», формой №5.
Отклонения - 0,9% для данных 2016 года и 1,8% для 2015 года

По состоянию на 31.12.2016 у Общества РЗУ отсутствует.

Выявленные расхождения не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания. Предоставленные журналы не корректировались.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты) с аналогичными данными из бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и другое с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

Основным направлением деятельности Общества являются:

- Добровольное медицинское страхование – в рамках данного вида страхования компания покрывает расходы медицинских учреждений на лечение застрахованных лиц. Все контракты в данном сегменте являются краткосрочными;
- Обязательное медицинское страхование - данная деятельность ведется в рамках Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее – Закон №326-ФЗ) и для целей составления отчетности по МСФО не классифицируется в качестве страховой. В связи с этим актуарное оценивание по этому направлению не проводилось.

В соответствии с учетной политикой Общества, применяемой для целей составления отчетности по МСФО, договоры добровольного медицинского страхования, заключаемые Обществом с физическими лицами в последние несколько лет, признаны сервисными договорами.

В отчетности МСФО доходы по данным договорам признаются в соответствии с требованиями МСФО 18 «Выручка», расходы по данным договорам признаются в момент, когда они понесены. Ответственный актуарий признаёт такой подход разумным и допустимым, не видит оснований считать иначе.

Сервисные договоры – договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Обществом значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционными договорами.

Ввиду того, что обязательства по договорам медицинского страхования физических лиц в отчетности Общества, составленной за 2016 год по МСФО, отсутствуют, актуарное оценивание данной группы договоров ответственным актуарием не проводилось.

Таким образом, актуарному оцениванию подлежали договоры коллективного добровольного медицинского страхования, страхователем по которому выступает юридическое лицо (далее – ДМС). Информация о данных договорах содержится в предоставленных журналах учета договоров страхования и убытков. Соответствующий подход применялся в ходе актуарного оценивания на 31.12.2015.

По договорам ДМС оценка соответствующих страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов, включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

В таблице 1 приведена информация о группировке данных в резервную группу:

Таблица 1

| Резервная группа | Наименование | Учетная группа РСБУ |
|-------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| ДМС | Добровольное медицинское страхование | 2 |

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.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (**РНП**);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**).

В отчетном периоде Общество не передавала риски в перестрахование. Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

По состоянию на 31.12.2016 РЗУ отсутствует.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими общеизвестными актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Оценивание произведено с использованием метода БФ для событий 4 квартала 2016 года и методом ЦЛ для остальных кварталов развития. Для анализа использовались данные об оплаченных убытках за последние 2 года. Принимая во внимание короткие сроки урегулирования, используемый объем данных можно признать достаточным (срок договоров не более 1 года, фактически все убытки урегулируются в течение двух кварталов развития).

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Коэффициент РУУ принят в размере 3%, аналогично прошлому году.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен, исходя из расчета фактического отношения административных затрат за отчетный период, которые связаны с поддержанием деятельности Общества, к заработанной страховой премии.

Коэффициенты убыточности расчетным путем по данным об убыточности резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного актуарием.

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

В отчетном периоде Общество не передавала риски в перестрахование.

Доля перестраховщиков в страховых резервах не формировалась.

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.

У Общества отсутствуют суммы полученного дохода по суброгации и регрессам.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 2
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

| Резервная группа | на 31 декабря 2016 года | | | Изменение за период | | |
|------------------|-------------------------|------------|--------------|---------------------|------------|-------------|
| | РНП | Доля в РНП | РНП - нетто | РНП | Доля в РНП | РНП - нетто |
| ДМС | 2 509 | - | 2 509 | 459 | - | 459 |
| ИТОГО | 2 509 | - | 2 509 | 459 | - | 459 |

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Изменения соответствуют текущей деятельности Общества.

Таблица 23
 (тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

| Резервная группа | Брутто - на 31 декабря 2016 года | | | | Доля - на 31 декабря 2016 года | | | | Итого резерв убытков-нетто |
|------------------|----------------------------------|----------|----------|----------------|--------------------------------|------------|------------|------------------------|----------------------------|
| | РПНУ | РЗУ | РУУ | Резерв убытков | Доля в РПНУ | Доля в РЗУ | Доля в РУУ | Доля в резерве убытков | |
| ДМС | 210 | - | 6 | 216 | - | - | - | - | 216 |
| ИТОГО | 210 | - | 6 | 216 | - | - | - | - | 216 |

Таблица 4
 (тыс. рублей)

Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

| Резервная группа | Изменение резерва убытков за отчетный период | | | | Изменение доли в резерве убытков за отчетный период | | | | Изменение резерва убытков-нетто |
|------------------|--|----------|----------|----------------|---|------------|------------|------------------------|---------------------------------|
| | РПНУ | РЗУ | РУУ | Резерв убытков | Доля в РПНУ | Доля в РЗУ | Доля в РУУ | Доля в резерве убытков | |
| ДМС | 151 | - | 4 | 155 | - | - | - | - | 155 |
| ИТОГО | 151 | - | 4 | 155 | - | - | - | - | 155 |

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Изменения соответствуют текущей деятельности Общества.

Доля перестраховщиков в резерве убытков отсутствует на начало и конец отчетного периода.

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва неистекшего риска

| Резервная группа | Резерв неистекшего риска | | |
|----------------------------------|--------------------------|---------------|---------------------------------|
| | На 31.12.2016 | На 31.12.2015 | Изменение за отчетный период |
| ИТОГО в целом по портфелю | 331 | - | 331 |

Результаты проверки адекватности страховых оценок содержатся в следующем разделе актуарного заключения в Таблице 6.

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Результаты проверки адекватности в таблице 6.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Результаты тестирования достаточности РНП

| Резервная группа | Резерв незаработанной премии | Отложенные аквизиционные расходы | Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование | Ожидаемые неаквизиционные расходы | Резерв неистекшего риска |
|------------------|------------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| ИТОГО | 2 509 | 5 | 2 447 | 387 | 331 |

На отчетную дату по договорам страхования выявлен недостаток РНП для покрытия будущих возможных убытков и расходов в сумме 331 тыс. рублей.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Результаты проверки достаточности резерва предстоящих убытков - брутто (без учета резерва расходов на урегулирование убытков)

| Резервная группа | Резерв убытков на 31.12.2015 | Убытки, урегулированные в 2015 году по событиям до 2016 года | Переоцененный резерв убытков на 31.12.2016 по событиям до 2016 года | Избыток/ (недостаток) | Избыток/ (недостаток), % |
|------------------|------------------------------|--|---|-----------------------|--------------------------|
| ДМС | 59 | 97 | 0 | -38 | -64% |

По результатам анализа резерва убытков, сформированных на 31.12.2015, выявлено недорезервирование 64% или 38 тыс. рублей.

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.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- Предположение 1: увеличение первого коэффициента развития на 10% и второго – на 5%;
- Предположение 2: увеличение ожидаемого коэффициента убыточности на 10%,

т.к. оценка результатов актуарного оценивания чувствительна к изменениям выбранных параметров в виду короткого срока между возникновением и заявлением убытка в Обществе.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. В таблицах 8-10 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 8
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

| Резервная группа | Базовый вариант резерва убытков на 31.12.2016 | Предположение 1 | Предположение 2 |
|------------------|---|-----------------|-----------------|
| ДМС | 210 | 279 | 21 |

Таблица 9
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

| Резервная группа | Базовый РНР на 31.12.2016 | Увеличение коэффициента убыточности на 10% | Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10% |
|------------------|---------------------------|--|---|
| ДМС | 331 | 245 | 39 |

Таблица 10
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

| Резервная группа | Базовый РРУ на 31.12.2016 | Увеличение коэффициента РУУ на 10% |
|------------------|---------------------------|------------------------------------|
| ДМС | 6 | 1 |

Для исключения возможного недорезервирования принято решение об использовании методов оценивания, основанных на треугольнике развития - БФ и ЦЛ, которые учитывают процесс урегулирования убытков.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производится в связи с отсутствием у Общества соответствующих доходов.

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

Таблица 11
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

| Резервная группа | ОАР | Доля перестраховщика в ОАР | ОАР - нетто |
|------------------|----------|----------------------------|-------------|
| ДМС | 5 | - | 5 |

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

Общество не является членом страховой группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Общество не является членом страховой группы.

6. 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.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с предоставленным проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год и на 31 декабря 2016 года.

Ниже в таблице 12 приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Анализ срочности активов и обязательств

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого |
|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 128 439 | - | - | - | 128 439 |
| Депозиты, размещенные в банках | - | 151 987 | - | - | 151 987 |
| Дебиторская задолженность | - | 4 707 | - | - | 4 707 |
| Итого финансовых активов | 128 439 | 156 694 | - | - | 285 133 |

| | До востре- бования и менее | | | | Итого |
|--|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|
| | 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | |
| Обязательства | | | | | |
| Резерв незаработанной премии | 1 035 | 347 | 409 | 718 | 2 509 |
| Резервы убытков | 56 | 160 | - | - | 216 |
| Резерв неистекшего риска | 134 | 45 | 53 | 93 | 325 |
| Займы полученные | - | 5 038 | - | - | 5 038 |
| Кредиторская задолженность | - | 83 | - | - | 83 |
| Обязательства по финансовой аренде | 290 | 1 640 | 1 834 | 4 391 | 8 155 |
| Итого финансовых обязательств | 1 515 | 7 313 | 2 296 | 5 202 | 16 326 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года | 126 924 | 149 381 | (2 296) | (5 202) | 268 807 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года | 126 924 | 276 305 | 274 009 | 268 807 | |

Ответственный актуарий провел анализ структуры активов на основании данных проекта финансовой отчетности Общества по МСФО за 2016 год и формы № 7 годовой бухгалтерской отчетности Общества (РСБУ) за 2016 год. Все наблюдения, описанные ниже, являются предположением, основанным исключительно на данных, содержащихся в регистрах Общества и бухгалтерской отчетности, а также на пояснениях, полученных от Общества.

Основываясь на данных из проекта финансовой отчетности МСФО за 2016 год, Общество имеет денежные средства и депозиты, размещенные в банках, в сумме 280 млн. рублей на отчетную дату.

В таблице 13 представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, депозитов, размещенных в банках по кредитному качеству, произведенный на основе данных формы №7:

Таблица 13
(тыс. рублей)

**Структура денежных средств и банковских вкладов (депозитов)
по кредитному качеству**

| Доля в портфеле | Рейтинг | Рейтинговое агенство |
|-----------------|-------------|--|
| 42,53% | BBB- | Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) |
| 18,37% | BB+ | |
| 19,56% | B- | Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) |
| 19,45% | BB+ | |
| 0,10% | | без рейтинга |

Основная доля анализируемых активов 99,9% размещены в кредитных организациях с рейтингом, превышающем нижнюю границу рейтинга в отношении российских объектов рейтинга согласно действующему указанию Банка России. Общество придерживается консервативной инвестиционной стратегии, размещая депозитные вклады в российские банки с высоким кредитным рейтингом и уровнем надежности.

Актуарий не проводил анализа иных активов ввиду того, что проанализированных активов более чем достаточно для покрытия всех обязательств Общества.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о достаточности активов Общества для выполнения принятых страховых и прочих обязательств.

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

Величины РНП, сформированного на 31 декабря 2016 года, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования. Недостаток составляет в сумме 331 тыс. рублей.

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

Общество не является членом страховой группы.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Рост инфляции стоимости услуг ЛПУ приведет к увеличению убыточности ДМС;
- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества.

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

Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду:

- Привести журналы в единый формат данных для каждого филиала Общества. В журналах контролировать наличие всех ключевых расчетных параметров (обязательных реквизитов), на основании которых производится расчет страховых резервов;

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

Рекомендации по итогам проведения актуарного оценивания на предыдущую отчетную дату отсутствуют.