Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховое медицинское общество «Спасение»

за 2016 год

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. 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. 5

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). 5

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ 5

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. 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. 6

4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. 10

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. 10

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. 10

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 страховых оценки 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 11
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. 12
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. 12
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 отчетного периода. 13
5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы. 13
5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. 13
6. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ 14
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. 14
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. 15
6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....15
6.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему периоду.....15
6.5. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....15
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 17
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 18
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 20

ООО "СМО "Спасение"

1. Общие сведения

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

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – 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, расчеты произведены 26 апреля 2017 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – Общество) по итогам 2016 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), 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 02.11.2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2. Сведения об ответственном актуарии

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

Федотов Дмитрий Николаевич

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

№ 36.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение»

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

3528

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1659148586

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1141690061391

3.5. Место нахождения.

420059, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Хади Такташа,121, пом. 1006

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

Виды страхования, которые вправе осуществлять Общество:

1. лицензия на осуществление страхования: ОС № 3528-01 от 24.02.2016 г.

Вид деятельности: Обязательное медицинское страхование.

2. лицензия на осуществление страхования: СЛ № 3528 от 24.02.2016 г.

Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Перечень осуществляемых видов страхования**:**

- медицинское страхование: добровольное медицинское страхование;
- иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования: обязательное медицинское страхование (Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации").

4. Сведения об актуарном оценивании

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

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

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» от «16» февраля 2016 года № 06-51/1016

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

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 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 предоставленном Обществом виде.

Документированное описание процесса порядка расчета страховых резервов (Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Приказом Генерального директора Общества) Обществом представлено.

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

Проверки согласованности, полноты и достоверности данных, проведенные актуарием, а также их результаты приведены в Приложение 2 к настоящему Актуарному заключению.

Проведенное сравнение показало, что используемые данные обладают достаточной степенью полноты, достоверности, непротиворечивости, согласованности с бухгалтерской отчетностью для проводимых расчетов.

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

Основными видами деятельности 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 группировку договоров 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 резервной группой (линией бизнеса) – добровольное медицинское страхование (ДМС).

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.

Состав страховых обязательств

В составе страховых обязательств Общества формируются следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии;
- Резерв неистекшего риска;
- Резервы убытков;
- Резерв расходов на урегулирование убытков.

Для целей проведения актуарной оценки страховых обязательств рассчитаны отдельные компоненты резервов убытков – резерв заявленных но не урегулированных убытков (РЗНУ), резерв произошедших но неургеулированных убытков (РПНУ).

Дисконтирование обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные.

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 эталонной оценки, оценка соответствующих обязательств увеличивается на величину превышения эталонной оценки над оценкой соответствующих обязательств Общества. На сумму величины указанного превышения снижается величина отложенных аквизиционных расходов (ОАР), а, в случае если такое превышение превосходит ОАР, создается компонент страховых обязательств Общества, называемый резервом неистекшего риска (РНР).

<u>Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)</u>

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^{n} \text{РНП}_i,$$

где *n* – число рассматриваемых резервных групп, РНП_i – величина РНП, рассчитанная по *i*-й резервной группе.

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

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$

$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^{m} \text{РНП}_{ij},$$

где СП_{ij} – начисленная премия по *j*-му договору страхования *i*-й группы, $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$, $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$ – дата окончания и дата начала действия *j*-го договора страхования *i*-й группы, ОД – отчетная дата, *m* – количество договоров страхования, отнесенных к *i*-й группе.

<u>Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП для исполнения соответствующих обязательств)</u>

Эталонная оценка (***БВ***) рассчитывается для каждой резервной группы.

В случае, когда количество застрахованных объектов велико (например, массовые виды страхования), для получения эталонной оценки используется метод ожидаемой стоимости. Эталонная оценка вычисляется как:

$$\textit{БВ}=\text{РНП}\times[\text{КУ} \times (1+\alpha)+\lambda]+\text{ОАР},$$

где КУ– коэффициент убыточности, определяемый как отношение суммы убытков согласно МСФО, состоявшихся в течение отчётного периода, к сумме заработанной за соответствующий период страховой премии согласно МСФО, α- доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, λ– доля расходов на сопровождение договоров страхования в заработанной премии.

Для 2016 года КУ составил: $\text{КУ} = \frac{\text{Понесенные убытки по договорам страхования МСФО 2016}}{\text{Заработанная страховая премия МСФО 2016}} = \frac{341\,899}{440\,832} = 78\%$.

Поскольку идентифицировать косвенные затраты на урегулирование в рамках добровольного медицинского страхования не представляется возможным, так как урегулирование убытков производится специалистами, осуществляющими деятельность в рамках обязательного медицинского страхования, а прямые расходы на урегулирование убытков по договорам

добровольного медицинского страхования Общество не несет, α полагается равным 0%. Исходя из практики Общества по аллокации расходов на операции по ОМС, доля расходов на сопровождение договоров добровольного медицинского страхования λ составляет 0%. Так как РНП, преимущественно, реализуется в течение 12 месяцев, доходность на активы, принимаемые в покрытие РНП, при расчете РНР, не учитывается.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения 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, определяется по портфелю договоров как

ПД=макс (БВ-РНП;0).

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР и ОАР признаются в размере:

РНР=макс(ПД-ОАР;0), ОАР:=макс(ОАР-ПД;0),

где оператор «:=» означает замену показателя ОАР до операции показателем после операции.

Таблица 1

№ пп	Показатель	Значение
1	Резерв незаработанной премии на 31.12.2016	52 900
2	Коэффициент убыточности ,КУ	78%
3	Доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, α	0%
4	Доля расходов на сопровождение договоров страхования в заработанной премии, λ	0%
5	Отложенные аквизиционные расходы, ОАР	2 517
6	**Эталонная оценка, БВ**	**43 545**
7	ПД	0
8	**Резерв неистешего риска, РНР**	**0**

<u>Методика оценки резерва убытков</u>

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

Методы оценивания РЗНУ

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.

Агрегация данных об убытках

Данные о сумме убытков для целей расчета РПНУ агрегируются по кварталу наступления страхового случая и кварталу оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Не идентифицированные на отчётную дату инкассовые списания по судебным решениям у Общества отсутствуют.

Методы оценивания РПНУ

Для оценки РПНУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод на основе независимых нормированных приращений.

Базовым предположением метода является независимость строк некумулятивного треугольника развития убытков.

2) 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, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

3) 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.

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

Расчет произведен при сложившейся за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии.

Если значение РПНУ по определенному периоду анализа или группе периодов принимает отрицательное значение, то оно полагается равным нулю. Дополнительно анализируется размер заявленного, но не урегулированного убытка по событиям такого периода.

В анализ включаются оценки, полученные методами, приведёнными выше в пунктах 1-3.

Обоснование выбора методов расчета РПНУ

Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование

Метод расчета РПНУ выбран на основании результатов ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, оцененных каждым методом на 31.12.2014 и на 31.12.2015. Таблица ниже показывает, что метод Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью страховой премии за 4 последних квартала, а также метод на основе независимых нормированных приращений дают наилучшую оценку резервов убытков. Под наилучшей оценкой в рамках настоящего Актуарного заключения принимался метод, дающий наименьшую переоценку резерва убытков. При этом не принимается метод, дающий отрицательное отклонение более, чем на 10%.

Таблица 2

Группа	Метод	**Резерв убытков на 31.12.15**	**Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2015 на 31.12.2016**	**Остаток резерва убытков на 31.12.2016**	**Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015**	**Избыток(+)/ недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2015**	**Избыток(+)/ недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2015 (в %)**
Добровольное медицинское страхование	3	31 315	31 289	0	31 289	26	**0%**
	2	31 319	31 289	0	31 289	30	**0%**
	1	31 256	31 289	0	31 289	-33	**0%**

		Резерв убытков на 31.12.14	Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2014 на 31.12.2016	Остаток резерва убытков на 31.12.2016	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2014	Избыток(+)/ недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2014	Избыток(+)/ недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2014 (в %)
	3	25 812	25 740	0	25 740	72	**0%**
	2	27 063	25 740	0	25 740	1 323	**5%**
	1	25 805	25 740	0	25 740	65	**0%**

Оценки, полученные на 31.12.2016, методами, приведёнными выше в пунктах 1-3, приведены в Приложении 3.

Результаты расчетов резервов убытков методом 2 и 3 практически идентичны для всех рассматриваемых в настоящем актуарном заключении дат расчета: 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016. Далее будут использованы результаты расчета методом 3 Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью страховой премии за 4 последних квартала.

Методика оценки резерва на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания идентифицировать косвенные затраты на урегулирование в рамках добровольного медицинского страхования не представляется возможным, так как урегулирование убытков производится специалистами, осуществляющими деятельность в рамках обязательного медицинского страхования. Т.к. прямых расходов на урегулирование выплат по добровольному медицинскому страхованию Общество не несет, то в рамках актуарного оценивания РУУ оценивается в размере 0% от суммы РЗНУ и РПНУ

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

За 3 года страховой деятельности, предшествующие отчетной дате, Общество не заключало договоров исходящего перестрахования. По указанной причине актив «Доля перестраховщика в страховых резервах» не формируется.

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 практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. По указанной причине актив, связанный с будущими поступлениями по суброгации и регрессам, а также с поступлениями имущества и (или) его годных остатков не формируется.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору как произведение начисленного комиссионного вознаграждения на отношение неистекшего на отчетную дату срока договора ко всему сроку договора (в днях). Отложенные аквизиционных расходы признаются по результатам проверки достаточности РНП для исполнения соответствующих обязательств. Отложенные аквизиционные доходы, в связи с отсутствием у Общества практики перестрахования, не формируются.

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

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице (Таблица 3).

Таблица 3

Группа	Показатель	РУ				РНП	РНР	Итого	ОАР
		Всего	*РПНУ*	*РЗНУ*	*РУУ*				
Добровольное медицинское страхование	Актуарный расчет (СО)	25 555	43	25 511	0	52 867	0	78 422	2 484
	Страховой резерв (СР), сформированный обществом	25 552	41	25 511	0	52 900	0	78 452	2 517
ИТОГО	**СО**	**25 555**	**43**	**25 511**	**0**	**52 867**	**0**	**78 422**	**2 484**
	СР	**25 552**	**41**	**25 511**	**0**	**52 900**	**0**	**78 452**	**2 517**

Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

Общество не имеет практики поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков (абандонов).

Изменение значений страховых резервов, сформированных Обществом, в отчетном периоде приведено в таблице (Таблица 4)

Таблица 4

Группа	Показатель	РУ				РНП	РНР	Итого	ОАР
		Всего	*РПНУ*	*РЗНУ*	*РУУ*				
Добровольное медицинское страхование	на 01.01.2016	31 655	413	31 242	0	63 575	0	95 230	3 529
	изменение	-6 103	-372	-5 731	0	-10 675	0	-16 778	-1 012
	на 31.12.2016	25 552	41	25 511	0	52 900	0	78 452	2 517
ИТОГО	на 01.01.2016	**31 655**	**413**	**31 242**	**0**	**63 575**	**0**	**95 230**	**3 529**
	изменение	**-6 103**	**-372**	**-5 731**	**0**	**-10 675**	**0**	**-16 778**	**-1 012**
	на 31.12.2016	**25 552**	**41**	**25 511**	**0**	**52 900**	**0**	**78 452**	**2 517**

5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки 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

В рамках проверки достаточности РНП для исполнения Обществом обязательств по будущим событиям не выявлено недостаточности указанного резерва. Проверка достаточности РНП проводилась на базе показателей нетто-перестрахование для страхового портфеля Общества. Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП) приведена в пункте 4.5 настоящего Актуарного заключения. На 31.12.2016 и на 31.12.2015 РНП, сформированный в рамках всего страхового портфеля, оценивается как достаточный для покрытия Обществом соответствующих страховых обязательств.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках актуарного оценивания, не превосходит величину страховых резервов, сформированных Обществом и отраженных в отчете о финансовом положении, входящем в состав отчетности Общества по МСФО на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества.
Страховые резервы, сформированные Обществом, адекватны страховым обязательствам (Таблица 3 раздела 5.1).

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.

В таблице (Таблица 5) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных на 31.12.2015, 31.12.2014.

Таблица 5

Группа	Резерв убытков на 31.12.15	Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2015 на 31.12.2016	Остаток резерва убытков на 31.12.2016	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/ недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2015 (в %)
Добровольное медицинское страхование	31 315	31 289	0	31 289	26	**0%**
	Резерв убытков на 31.12.14	**Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2014 на 31.12.2016**	**Остаток резерва убытков на 31.12.2016**	**Переоцененный резерв убытков на 31.12.2014**	**Избыток(+)/ недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2014**	**Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2014 (в %)**
	25 812	25 740	0	25 740	72	**0%**

Наблюдается переоценка резерва убытков на даты: 31.12.2014, 31.12.2015. Переоценка резерва убытков в абсолютном выражении не является существенной.

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.

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.

В таблице (

Таблица 6) приведены результаты анализа чувствительности.

Таблица 6

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни
Добровольное медицинское страхование		
РУ		
Убыточность премий	10%	9,63%
	-10%	-0,02%
Средний период урегулирования требования	+1 квартал	71,60%
	-1 квартал	-0,14%
РНР		
Коэффициент убыточности премий	10%	4,28%
	-10%	0,00%

Изменений используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом не было.

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

В практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. По указанной причине актив, связанный с будущими поступлениями по суброгации и регрессам, а также с поступлениями имущества и (или) его годных остатков не формируется.

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

Результат оценки аквизиционных расходов на конец отчетного периода приведен в таблице 3 раздела 5.1

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

Общество не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Сведения об оценке в отношении группы отсутствуют.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Общество не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Данные о влиянии внутригрупповых операций на обязательства общества отсутствуют.

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.

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 финансовые обязательства Общества (нестраховые обязательства), проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.
Нестраховые обязательства разделяются на долгосрочные и краткосрочные на основании данных финансовой отчетности Общества по МСФО на отчетную дату.
Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Необходимым условием для вывода на отчетную дату о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение размера определённой актуарием оценки финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активами.

Результаты сопоставления активов и обязательств представлены в таблице (Таблица 7).

Таблица 7

№ пп	Наименование	Срок реализации до	Срок реализации свыше	ИТОГО
		12 мес.	1 года	
Активы, принимаемые в покрытие страховых обязательств				
1	Денежные средства на счетах, в кассе и депозиты	215 282	0	215 282
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования	5 873	0	5 873
3	Отложенные аквизиционные расходы	2 484		2 484
4	Предоплата страховых убытков по ДМС	530	0	530
5	ИТОГО по разделу	224 169	0	224 169
Страховые обязательства				
6	Страховые резервы	78 422	0	78 422
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования	0	0	0
8	ИТОГО по разделу	78 422	0	78 422
9	Превышение активов над обязательствами	145 747	0	145 747
Активы, принимаемые в покрытие всех финансовых обязательств				
10	Активы, принимаемые в покрытие страховых обязательств	224 169	0	224 169
11	Задолженность по целевым средствам ОМС	72855	0	72 855
12	Дебиторская задолженность по ОМС	147928	0	147 928
13	Основные средства	0	4899	4 899
14	ИТОГО по разделу	444 952	4 899	449 851
Все финансовые обязательства				
15	Страховые обязательства	78 422	0	78 422
16	Целевое финансирование ОМС	148 063	0	148 063
17	Кредиторская задолженность, начисленные расходы, и пр.	35 598	0	35 598

№ пп	Наименование	Срок реализации до	Срок реализации свыше	ИТОГО
		12 мес.	1 года	
18	Кредиторская зад-ть по ОМС	72 855	0	72 855
19	ИТОГО по разделу	334 938	0	334 938
20	**Превышение активов над обязательствами**	**110 014**	**4 899**	**114 913**

Примечание к таблице (Таблица 7) В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

1) займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность;
2) требования по текущему налогу на прибыль;
3) отложенные налоговые активы;
4) нематериальные активы
5) прочие активы, включая основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу.

Основные средства в таблице (Таблица 7) представлены недвижимым имуществом, в связи с чем, срок реализации указанного актива составляет свыше 12 мес.

Вывод: Обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в целях актуарного оценивания. Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 78 452 тыс. рублей. Актуарная оценка страховых резервов составляет 78 422 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные страховым обязательствам.Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

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

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, является возрастание административных расходов и убыточности договоров страхования в будущем.

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

6.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему периоду

Рекомендуется рассмотреть целесообразность выделения и отдельного учета расходов на урегулирования убытков.

6.5. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания были следующие:

Проводить ежеквартальный мониторинг тарифной политики и убыточности существующего портфеля договоров.

ООО "СМО "Спасение"

Согласно заявлению Общества:

Ежеквартальный мониторинг тарифной политики и убыточности существующего портфеля договоров производится на регулярной основе. Пересмотр страховых тарифов не проводился, так как, по мнению руководства Общества, в этом отсутствует рыночная необходимость. Рекомендация исполнена.

Ответственный актуарий Федотов Дмитрий Николаевич

ООО "СМО "Спасение"

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

1) Информация о субъекте страхового дела
2) Журналы договоров – за пять лет, 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 убытков.
4) Учетная политика по РСБУ и МСФО.
5) Отчетность по МСФО на отчётную дату.
6) Отчетность РСБУ за пять лет, предшествующих отчетной дате (все регламентные и статистические отчетные формы, включая форму «Страховщик»).
7) Формы 1, 2, 8-страховщик на 31.12.2016.
8) Сводная таблица учета расходов на ведение дел.
9) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 22, 26, 78, 91, 92, 95.
10) Правила страхования, описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях), Структура тарифных ставок, Положение о формировании страховых резервов.
11) Сводная информация о страховых резервах РСБУ и МСФО.
12) Информация об активах (с указанием балансовой и рыночной стоимости на отчетную дату) и обязательствах.
13) Информация о наличии/отсутствии предписаний регулирующих органов и/или замечаниях/оговорках аудиторского заключения по итогам деятельности в 2016 году.
14) Сведения об инкассовых списаниях.
15) Дополнительные сведения по запросам.

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом:

http://www.cbr.ru/finmarkets/

http://www.spasenie-med.ru/

ООО "СМО "Спасение"

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Период	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных				
1	Сопоставление договоров из (1) журнала убытков и договоров из (2) журнала договоров	Тест пройден			
2	Проверка согласованности дат: (1) Дата начала договора <= Дата расторжения <= Дата окончания; (2) Дата начала договора <= Дата страхового случая <= Дата заявления <= Дата страховой выплаты; (3) Дата страхового случая <= Дата окончания	Тест пройден			
3	Проверка согласованности сумм: (1) Комиссия < Страховая премия < Страховая сумма; (2) Страховая выплата <= Страховая сумма	Тест пройден			
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
4	Сопоставление сумм убытков и возвратов в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности РСБУ, опубликованной на сайте Общества и ОСВ по счету 22	за 2016 год	347 839	347 839	0
		за 2015 год	331 255	331 255	0
5	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными отчетности РСБУ, опубликованной на сайте Общества	за 2016 год	430 219	430 219	0
		за 2015 год	431 415	431 407	8
6	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с (2) данными отчетности РСБУ, опубликованной на сайте Общества	за 2016 год	17 003	16 982	20
		за 2015 год	22 999	22 999	0
7	Сверка резерва незаработанной премии по РСБУ, опубликованной на сайте Общества в (1) отчетности по РСБУ с (2) рассчитанной по журналу договоров	на конец 2016 года	50 383	50 383	0
		на конец 2015 года	60 046	60 046	0
8	Сверка резерва незаработанной премии по МСФО, опубликованной на сайте Общества в (1) отчетности по МСФО с (2) рассчитанной по журналу договоров	на конец 2015 года	63 575	63 575	0
III	Достоверность				
9	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты			
10	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в			

ООО "СМО "Спасение"

№	Сверка	Период	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение
		году, предшествующему году отчётной даты.			
11	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты.			
12	Средняя премия	Средняя премия во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты.			
13	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты.			
14	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчётного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты.			
15	Сумма премии, приходящейся на один день страхования	Сумма премии, приходящейся на один день страхования во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты.			
16	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчётного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты.			

ООО "СМО "Спасение"

Приложение 3

Результаты оценивания РПНУ различными актуарными методами

Метод	РПНУ	РЗНУ	РУУ	РУ ВСЕГО
I. Метод на основе независимости нормированных приращений.	9	25511	0	25 520
II. Метод цепной лестницы (метод развития).	45		0	25 556
III. Метод Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии.	43		0	25 555