

Актуарное заключение по итогам
обязательного актуарного оценивания
страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская организация
«СИМАЗ-МЕД»
за 2014 год

Москва, 2015

Содержание

1	Общие сведения	3
2	Сведения об ответственном актуарии.....	3
3	Сведения об организации объекте актуарного оценивания.....	3
4	Сведения об актуарном оценивании.....	4
4.1	Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	4
4.2	Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3	Контрольные процедуры, проведенные в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	4
4.4	Распределение договоров страхования по резервным группам.....	5
4.5	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств.....	5
4.6	Доля перестраховщика в страховых резервах.....	6
4.7	Будущие поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	6
4.8	Отложенные аквизиционные расходы.....	6
5	Результаты актуарного оценивания.....	7
5.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика	7
5.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика.....	7
5.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков ..	7
5.4	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания	8
5.5	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	8
5.6	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода ..	8
5.7	Оценка страховых обязательств в отношении группы.....	8
5.8	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	8
6	Результаты актуарного оценивания.....	9
6.1	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода	9
6.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	9
6.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	10
6.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	10
6.5	Рекомендации ответственного актуария	10
6.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	10

1 Общие сведения

Дата, по состоянию на которое проводилось актуарное оценивание: 31.12.2014

Дата составления актуарного заключения: 28.04.2015

Целью актуарного заключения является изложение результатов обязательного актуарного оценивания страховой компании Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» (далее - Компания) за 2014 год. Заказчиком актуарного заключения является Компания.

2 Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество

Зорин Арсений Александрович

**Регистрационный номер, присвоенный
ответственному актуарию в едином реестре
ответственных актуариев**

41

**Наименование саморегулируемой организации, членом
которой является ответственный актуарий**

Саморегулируемая организация
актуариев «Ассоциация
профессиональных актуариев»

3 Сведения об организации объекте актуарного оценивания

Полное наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД»
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	2444
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5407187457
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1025403200151
Место нахождения	630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, 34
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	Лицензия С № 2444 54 от 01 августа 2006 года

4 Сведения об актуарном оценивании

4.1 Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

При проведении актуарного оценивания использовался федеральный стандарт «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

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

4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- a) Журнал учета договоров за последние 5 лет;
- b) Журнал учета убытков за последние 5 лет;
- c) Журнал учета заявленных убытков на 31.12.2014;
- d) Отчетность в порядке надзора и бухгалтерские формы за 2013 и 2014 годы;
- e) Правила страхования;
- f) Отчетность МСФО за 2013 год и за 2014 год.

Указанные выше данные были предоставлены Компанией. Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания.

4.3 Контрольные процедуры, проведенные в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

При проведении актуарных расчетов были проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных:

- a) Сравнение журнала убытков с данными бухгалтерской отчетности;
- b) Сравнение журнала договоров с данными бухгалтерской отчетности;
- c) Сравнение с данными на конец 2013 года;
- d) Проверка на непротиворечивость данных в журнале договоров и журнале убытков;

В результате проверок было признано, что данные обладают надлежащим качеством для проведения актуарного оценивания.



4.4 Распределение договоров страхования по резервным группам.

Компания производит операции обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования. Поскольку согласно Международному Стандарту Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденному приказом Министерства Финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года обязательства по договорам обязательного медицинского страхования не являются страховыми, актуарное оценивание проводилось только по договорам добровольного медицинского страхования.

Все договоры страхования были отнесены к одной резервной группе - добровольного медицинского страхования (далее - ДМС).

4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств.

При проведении актуарного оценивания страховых обязательств была проведена оценка следующих резервов: резерв незаработанной премии (РНП), резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ), резерв понесенных, но незаявленных убытков (РПНУ), резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ), резерв неистекшего риска (РНР).

Резерв незаработанной премии был оценен методом *pro rata temporis*.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков был сформирован на основании сведений, полученных Компанией в процессе урегулирования убытков по состоянию на отчетную дату. Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков равна сумме заявленных убытков по каждому страховому случаю.

Оценка резерв понесенных, но незаявленных убытков основана на оценке конечной стоимости убытков по каждому периоду происшествия страховых событий. Для оценки конечной стоимости убытков применялся стандартный актуарный метод цепной лестницы. Оценка проводилась на основе поквартального треугольника оплаченных убытков. Период урегулирования убытков по ДМС является коротким, в результате чего значимое влияние на РПНУ оказывает только первый коэффициент развития. Данный коэффициент был оценен несколькими способами. В результате оценка коэффициента была выбрана, как среднее арифметическое коэффициентов развития по событиям 4го квартала за три последних года. Данный выбор отражает сезонность в изменениях коэффициентов развития.

Для оценки РРУУ были использованы данные о фактических расходах на урегулирование убытков за последние годы. Поскольку доля фактических расходов на урегулирование убытков по ДМС к суммам убытков незначительная, то коэффициент РРУУ был сформирован на уровне 3%. РРУУ был сформирован в размере указанного коэффициента, умноженного на сумму РЗНУ и РПНУ.

При проведении актуарного оценивания страховые обязательства были протестированы на адекватность. При проведении тестирования была проверена достаточность РНП на покрытие всех расходов, связанных с выполнением обязательств по убыткам, которые произойдут после отчетной даты по всем договорам, действующим на 31.12.2014. Будущие расходы оценивались на основе прогнозной убыточности по действующим полисам, ожидаемых расходов на урегулирование убытков, а также административных расходов, отнесенных на урегулирование убытков. Прогнозная убыточность по портфелю действующих полисов на конец 2014 года была оценена как средняя убыточность за 2014 год. Коэффициент расходов на урегулирование убытков использовался такой же, как и для оценки РРУУ. В качестве доли административных расходов была принята доля расходов, отнесенных Компанией на ДМС, и необходимых для поддержания процесса урегулирования убытков.

По результатам тестирования адекватности страховых обязательств принималось решение о целесообразности или нецелесообразности формирования резерва неистекшего риска (РНР).

4.6 Доля перестраховщика в страховых резервах.

Компания не осуществляет операции перестрахования. Поэтому доля перестраховщика в страховых резервах не оценивалась и была принята равной 0.

4.7 Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

У Компании отсутствуют поступления по суброгациям, регрессам, а также поступления имущества и годных остатков. В связи с этим оценка будущих поступлений не проводилась и была принята равной 0.

4.8 Отложенные аквизиционные расходы.

В расчет отложенных аквизиционных расходов (далее - ОАР) было принято только комиссионное вознаграждение, выплаченное по договорам страхования. Расчет ОАР проводился методом pro rata temporis.

5 Результаты актуарного оценивания

5.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика

В таблице ниже приведены результаты расчетов страховых резервов и их изменение за последний год. Здесь и далее суммы представлены в тысячах рублей. Резерв расходов на урегулирование на 31.12.2013 был включен в состав РЗНУ и РПНУ.

ДМС	Страховые резервы			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2013	14 482	1 535	69	0
На 31.12.2014	11 537	535	2 608	94
Изменение резерва	-2 945	-1 000	2 539	94

5.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика.

Проверка адекватности страховых обязательств показала, что необходимости в формировании РНР нет. РНР на конец 2013 года также сформирован не был.

	На 31.12.2014	На 31.12.2013	Изменение
Резерв неистекшего риска	0	0	0

5.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков. Под совокупным резервом убытков в таблице понимается сумма РЗНУ, РПНУ и РРУУ.

	Данные на отчетную дату
	31.12.2013
Совокупный резерв убытков	1 604
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	3 402
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	0
Избыток/недостаток резерва на 31.12.2014	-1 798
В % к первоначальной оценке	-112%

Результаты анализа показывают недостаточность резерва на 31.12.2013.

5.4 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания

Ниже представлены результаты анализа чувствительности резерва убытков. Для оценки чувствительности были изменены первые четыре коэффициента развития. Превышение над 1 по каждому коэффициенту было увеличено/уменьшено на 10% (новый коэффициент развития = (старый коэффициент развития)*(1+/-10%)+1).

	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ+РРУУ)	Разница с базовым сценарием
Базовый сценарий	3 237	
Увеличение первых четырех коэффициентов развития	3 564	326
Уменьшение первых четырех коэффициентов развития	2 912	(326)

На конец 2013 года оценка РПНУ проводилась только одним методом – методом, описанном в Приложении 1 в Приказе Минфина РФ от 11 июня 2002 №51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». На конец 2014 года использовалось несколько методов оценки с применением актуарного суждения.

5.5 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Будущие поступления по суброгации и регрессам сформированы не были.

5.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Ниже представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2014.

	На 31.12.2014	На 31.12.2013
Отложенные аквизиционные расходы	1 615	0

5.7 Оценка страховых обязательств в отношении группы

Компания не имеет страховых обязательств в отношении Группы.

5.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции не влияют на обязательства Компании, так как Компания не входит в состав страховых групп.

6 Результаты актуарного оценивания

6.1 Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода

В таблице ниже приведено сравнение основных активов и страховых обязательств, в т.ч. по сроку реализации. Данные по активам, оцененным в соответствии со стандартами МСФО, были представлены Компанией в рамках отчетности МСФО за 2014 год. В оценке активов ответственный актуарий полагается на данные предоставленные Компанией мнение аудитора Компании и достоверности отчетности во всех существенных отношениях.

По сроку реализации	До года	После года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	39 700	0	39 700
Финансовые активы	11 880	0	11 880
Основные средства	0	36 216	36 216
Итого Активы	51 580	36 216	87 796
Обязательства			
Резерв премии	11 537	0	11 537
Резерв убытков	3 237	0	3 237
Итого обязательства	14 775	0	14 775
Превышение активов над обязательствами нарастающим итогом	36 805	73 021	73 021

На основе данных, отраженных в отчетности МСФО за 2014 год, Компания имеет достаточно активов для покрытия страховых обязательств.

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Ниже приведена таблица сравнения между страховыми резервами в отчетности МСФО Компании за 2014 год и результатами актуарного оценивания.

	Результат актуарного оценивания	Сумма в отчетности МСФО	Отклонение
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	11 537	11 537	
Резерв неистекшего риска	-	-	-
Резерв убытков	3 237	2 882	355
Активы			
Отложенные аквизиционные расходы	1 615	1 615	

Резервы Компании в отчетности МСФО ниже, чем по результатам актуарного оценивания. Однако, учитывая незначительную сумму отклонения по абсолютной величине, а также результаты п. 6.1, показывающие значительное превышение активов над страховыми обязательствами, считаю, что отклонение резервов не является значительным и резервы Компании можно считать адекватными.

Резервы, указанные в таблице, как результат актуарного оценивания также считаю достаточными.

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

Внутригрупповые операции не влияют на объем обязательств Компании.

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

Следующие события могут оказать существенное влияние на результаты данного оценивания:

- Увеличение инфляции убытков по действующим договорам.

6.5 Рекомендации ответственного актуария


По результатам актуарного оценивания ответственный актуарий рекомендует:

- Отражать РНП в отчетности МСФО по методологии МСФО, а также отражать ОАР;
- Проводить оценку РПНУ в отчетности Компании на базе нескольких актуарных методов;
- Проводить оценку РПНУ на базе даты наступления убытка, а не на базе даты заявления;
- Формировать резерв расходов на урегулирование убытков в отчетности.

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

Пункт неприменим, так как актуарное оценивание проводится в первый раз.

Ответственный актуарий:

/  / Зорин А.А.