

**Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности**

ООО «ВСК-Милосердие»

за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие сведения	3
2.	Сведения об ответственном актуарии	3
3.	Сведения об организации	3
4.	Сведения об актуарном оценивании	3
4.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения	3
4.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений	4
4.3	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных	4
4.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам	4
4.5	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений	5
5	Результаты актуарного оценивания	7
5.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде ..	7
6.2	Проверка адекватности сформированных страховых обязательств	7
6.3	Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.	8
6.4	Анализ 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	8
6.5	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	8
6.6	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	9
6.7	Сведения об оценке страховых обязательств и доле 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.	9
6.8	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	9
7.	Выводы и рекомендации по результатам актуарного оценивания	9
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.	9
6.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	11
6.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	11
6.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	11
6.5	Рекомендации к следующему отчетному периоду	11
6.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	12
6.7	Заключение по результатам актуарного оценивания	12

1. Общие сведения

Актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ВСК-Милосердие" (далее – ООО «ВСК-Милосердие», Общество) и содержит результаты актуарного оценивания принятых страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2015.

Дата составления актуарного заключения – 20 апреля 2016 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств ООО «ВСК-Милосердие» по состоянию на 31.12.2015 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: **Михайлова Ирина Александровна** (далее – ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - **№ 56**.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - **№ 2**.

3. Сведения об организации

- Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ВСК-Милосердие"
- Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: **3978**
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7730519137
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1057746135325
- Место нахождения: 121552, г. Москва, ул. Островная, д.4
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):
 - ОС № 3978-01 от 15.05.2015 на осуществление деятельности по обязательному медицинскому страхованию;
 - СЛ № 3978 от 15.05.2015 на осуществление деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
2. Указание Банка России № 3535-У от 19.01.2015 года «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №3596-У от 15.03.2015.
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);

4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016),
5. Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

4.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений

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

- Проект консолидированной финансовой отчетности за 2015 г., подготовленной в соответствии со стандартами МСФО.
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2015 г.
- Журналы учета убытков за 2011-2015 гг.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2011-2015 гг.
- Журналы учета расторжений договоров за 2011-2015 гг.
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков за 2011-2015 гг.
- Правила страхования
- Учетная политика Общества для целей бухгалтерского учета за 2015 год.
- Расчет размера резервов убытков по состоянию на 31.12.2015, выполненный в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Минфина №51н
- Информация о расходах Общества по заключению договоров, урегулированию убытков и сопровождению договоров за 2015 г.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год.

4.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных за 2014 г. и 2015 г. была произведена сверка полученных журналов с данными годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора:

- журналы учета убытков были сверены с данными форм №5 и №8;
- журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными форм №5 и №8;
- информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования была сверена с данными формы №8;
- журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8).

В ходе проведения сверки отклонения не выявлены. Получена достаточная степень уверенности, что используемые данные являются непротиворечивыми, обладают нужной точностью, полнотой и достоверностью для проводимых расчетов. Данные разумным образом сгруппированы и структурированы.

В сфере деятельности Обязательного медицинского страхования деятельность общества не оценивается.

4.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Договора страхования ДМС для целей оценки страховых обязательств объединены в одну резервную группу:

- Добровольное медицинское страхование

4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (см. пункт 5.2) формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

Далее приведено описание методики проведения актуарных расчетов:

Резерв незаработанной премии

Для расчета резерва незаработанной премии (РНП) используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования. Расчет РНП производится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

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 Общества.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования за 2012-2015гг., с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод Кейп код (КК);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

РПНУ рассчитывается для каждого периода страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

Для окончательной модели оценки резерва РПНУ использовался модифицированный метод ЦЛ,

примененный к поквартальному треугольнику оплаченных убытков за 2012-2015 гг. В связи с изменениями в конце 2014 г. процедуры рассмотрения заявленных убытков и их оплаты, выбор коэффициентов развития для страховых событий 2015 г. отличался от выбора коэффициентов для событий 2012-2014 гг. Для событий 2015 г. два первых коэффициента развития были получены по трем предыдущим кварталам 2015г. Остальные коэффициенты были получены по всем периодам с исключением экстраординарных коэффициентов развития: в случае отклонения от среднего более чем на 2σ коэффициент развития исключался из рассмотрения. Для событий 2012-2014 гг. коэффициенты развития выбирались также с исключением экстраординарных коэффициентов развития.

В связи с тем, что за последние три квартала наблюдалось значительное уменьшение заработной премии и существенное увеличение коэффициента убыточности, оценка методом БФ с использованием коэффициента убыточности, усредненного по всему периоду наблюдений, могла привести к недооценке РУ. Применение ожидаемого коэффициента убыточности последнего периода приближает получаемую оценку к описанной выше.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

В расчете РРУУ учитывались косвенные расходы, которые невозможно соотнести явным образом с убытками (заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Для оценки величины РРУУ использовалась формула: $РРУУ = (РПНУ + 0,5 * РЗУ) * \%_{РРУУ}$. При расчете РУУ предполагается, что в Обществе в момент заявленного убытка учитывается половина расходов на урегулирование убытка. В связи с данным предположением в формуле расчета РРУУ величина РЗУ была скорректирована на множитель 0,5.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических РУУ, которые были понесены Обществом в течение соответствующего отчетного периода. Для анализа использовались данные о фактических расходах и страховых выплатах в 2013-2015 гг. В качестве коэффициента РУУ ($\%_{РРУУ}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величинам урегулированных убытков за 2015 год в размере 1,2%.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня инвестиционного дохода.

Анализ необходимости формирования РНР производится для каждой резервной группы и в целом по портфелю договоров Общества. В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

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

В силу низкой волатильности страховых выплат перестраховочная программа Обществом не используется, доля перестраховщика в 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 силу специфики деятельности Общества суброгаций и регрессов, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не ожидается.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2015г.
в тысячах российских рублей**

Аквизиционные расходы 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.

Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2015 произведена методом «pro rata temporis» по данным журнала учета договоров за 2014-2015 гг.

5 Результаты актуарного оценивания

5.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Ниже приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков на 31.12.2015, а также изменения соответствующих резервов за 2015 год (Таблицы 1 и 2):

Таблица 1.

Резервная группа	РНП	Изменение РНП
ДМС	4 894	5 472

Уменьшение РНП связано с сокращением страхового портфеля в 2015 г.

Таблица 2.

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков	Изменение резерва убытков
ДМС	2 268	6244	89	8 601	- 1 625

Увеличение величины РУ связано с увеличением убыточности в 2014-2015 гг.

6.2 Проверка адекватности сформированных страховых обязательств

Для оценки адекватности сформированных страховых обязательств был произведен анализ достаточности резерва незаработанной премии (РНП). Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств по состоянию на 31.12.2015 приведены в таблице 3:

Таблица 3

2015г.	
Начисленная страховая премия	26 893
Страховые выплаты	33 166
РНП на 31.12.2014	10 366
РНП на 31.12.2015	4 894
ОАР	12
РЗНУ на 31.12.2014	733
РЗНУ на 31.12.2015	2 268
РПНУ на 31.12.2014	6 243
РПНУ на 31.12.2015	6 244
Убыточность	107,2%
Средний процент расходов на сопровождение	1,7%
Средний процент расходов на урегулирование	1,2%
Ожидаемые убытки	5 247

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2015г.
в тысячах российских рублей**

Ожидаемые расходы по сопровождению и урегулированию	146
Ожидаемый инвестиционный доход, %	1,8%
РНР	-411

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНР был выявлен дефицит РНР в размере 411 тыс. руб.

6.3 Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на 31.12.2014, отраженная в актуарном заключении за 2014 год.

Таблица 4

Резервы убытков на 31.12.2014			Развитие убытков в 2014 году				Избыток (недорезервирование)	
Всего	В том числе		Всего	В том числе			В руб.	В %
	РЗУ	РПНУ		Оплачено	в РЗУ на 31.12.2015	в РПНУ на 31.12.2015		
6 976	733	6 243	7 631	6 392	147	1 092	- 655	-9%

Результат ретроспективного анализа достаточности страховых резервов на 31.12.2015 выявил недостаточность сформированного на 31.12.2014 резерва убытков в размере 9%.

6.4 Анализ 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

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, оценка результатов актуарного оценивания РУ чувствительна, в основном, к изменениям первого коэффициента развития. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- увеличение первого коэффициента развития на 10%.
- уменьшение первого коэффициента развития на 10%;

Таблица 5

Резервная группа	РУ на 31.12.2015	увеличение 1-го коэффициента на 10%	уменьшение 1-го коэффициента на 10%
ДМС	8 601	9 766	7 462

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2015 использованы методы, перечисленные в п.4.5, аналогичные примененным ранее при проведении актуарного оценивания на 31.12.2014. Учитывая результаты ретроспективного анализа достаточности страховых резервов выбран более консервативный подход к оценке РУ.

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

Поступления по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не ожидаются в связи со спецификой страховой деятельности Общества.

6.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2014 произведена методом «pro rata temporis» по данным журнала договоров за 2014-2015 гг. и составляет 12 тыс. руб. (списывается в случае формирования РНР).

6.7 Сведения об оценке страховых обязательств и доле 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 входит в страховую группу ВСК. Единственным участником ООО «ВСК-Милосердие» является Страховое акционерное общество «ВСК» (100% участия в уставном капитале).

6.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

В течение отчетного периода Общество осуществляло следующие страховые операции с материнской компанией:

- в течение отчетного периода с указанной компанией действовали договора добровольного медицинского страхования.

Страховые операции в 2015 г.:

- получены страховые премии по договорам добровольного медицинского страхования в сумме 23 694 тыс. рублей. Возвращено переплат по страховым премиям в сумме 1 605 тыс. руб. Дебиторская задолженность по договору ДМС в сумме 5 469 тыс. руб.

7. Выводы и рекомендации по результатам актуарного оценивания

7.1. 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.

Информация по активам Общества использована из финансовой отчетности Общества за 2015 год, подготовленной по стандартам МСФО.

В соответствии с действующим законодательством Общество в целом соблюдает требования к структуре активов, закрепленные в следующих документах:

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2012 года № 100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Приказом Министерства Финансов России от 2 июля 2012 года 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»

По состоянию на 31.12.2015 было не выполнено условие по разрешенным нормативам остатков денежных средств, находящихся на счетах в одном банке для покрытия средств резервов в сумме 1 278,2 тыс. руб. Общество по состоянию на 31.12.15 имело расчетные счета только в ПАО "Сбербанк". Предписанием, полученным Обществом 03.03.15, требовалось устранить указанные нарушения. По состоянию на 17.03.16 г. требования по исправлению нарушений ООО "ВСК-Милосердие" исполнены, в ГУ Банка России 24.03.2016 г. представлена соответствующая информация и документы.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2015г.
в тысячах российских рублей**

Таблица 6

	до востре- бования и менее 1 месяца	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	без определенн ого срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	68 002	-	-	-	-	68 002
Специальные счета в банках для расчетов по ОМС	6	-	-	-	-	6
<i>Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках</i>						
Депозиты в банках	-	21 434	-	-	-	21 434
Дебиторская задолженность по предъявленному к погашению векселю	-	10 312	-	-	-	10 312
Дебиторская задолженность по страхованию	-	5 469	-	-	-	5 469
Авансы МО по ОМС	-	19 005	-	-	-	19 005
Предоплаты и прочие активы	-	6 555	-	-	-	6 555
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	10	-	-	-	10
Основные средства и НМА	-	-	1 126	-	-	1 126
Отложенные налоговые активы (нетто)	-	1 013	-	-	-	1 013
Итого активов	68 008	63 798	1 126	-	-	132 932
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	-	4 894	-	-	-	4 894
Резервы убытков	-	8 601	-	-	-	8 601
Кредиторская задолженность по ОМС	-	19 005	-	-	-	19 005
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	-	2 178	-	-	-	2 178
Итого обязательств	-	34 678	-	-	-	34 678
Чистая балансовая позиция	68 008	29 120	1 126	-	-	98 254

Представленные в финансовой отчетности высоколиквидные активы Общества имеют сроки погашения до 1

года. Сформированные страховые обязательства также имеют сроки погашения до 1 года.

Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков дополнительно проведена по квартальным треугольникам развития убытков, по которым проводилась оценка резерва убытков. Результаты приведены в таблице 7. Там же дана оценка ожидаемого потока страховых выплат по событиям после отчетной даты исходя из сформированного на 31.12.2015 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением.

Таким образом, страховые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся высоколиквидных активов.

Таблица 7

	0-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	более 2-х лет	итого
РУ	6 213	512	757	849	270	8 601
РНП	4 791	92	11	-	-	4 894
Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам	11 004	604	768	849	270	13 495
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств	13 495					13 495

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Тест на адекватность выявил превышение ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНП в размере 411 тыс. руб. актуарий оставляет на усмотрение Общества поскольку чувствительность оценки РУ (п.5.4) значительно превышает величину полученного РНП и суммарный размер страховых резервов находится в диапазоне наилучших оценок.

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

На оценку страховых обязательств определение организации в соответствии с МСФО как группы не влияет.

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

Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом может повлиять на результаты актуарного оценивания (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.) В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным макроэкономическим изменениям.

6.5 Рекомендации к следующему отчетному периоду.

- В связи с наблюдаемым со второго полугодия 2014 года значительным увеличением коэффициента убыточности рекомендуется провести корректировку тарифной политики в 2016 г.
- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.
- В целях повышения точности и качества формирования резерва убытков рекомендуется продолжать оценку ожидаемой убыточности в разрезе договоров ДМС по отдельным регионам, а также исследовать развитие убытков, заявленных после отчетной даты, с целью повышения

качества расчетной модели оценки резерва убытков.

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

- Корректировка тарифной политики не проводилась
- Оценка ожидаемой убыточности в разрезе договоров ДМС по отдельным регионам, а также исследование развития убытков, заявленных после отчетной даты, проводились.

6.7 Заключение по результатам актуарного оценивания

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО «ВСК-Милосердие». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

По итогам проверки адекватности страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих обязательств. Однако фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были применены в расчете.

Основываясь на данных, предоставленных ООО «ВСК-Милосердие» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.