

Ответственный актуарий
Р.В. Летков
«13» апреля 2016 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО СК «АСКОР»
По итогам 2015 года

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.	4
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИО В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	4
2.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. Полное наименование организации.	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	5
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	5
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
3.5. Место нахождения	5
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	6
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	7
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).	8
4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.....	8
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	8
4.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	9
4.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).	9
4.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).	9
4.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).	10
4.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).	10
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	10
4.8. 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
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	10
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	11
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	11

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.	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.	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.	14
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	14
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.	14
6. Иные сведения, 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.	15
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	16
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	16
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	16
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	16

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное заключение является результатом обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за двенадцать месяцев 2015 отчетного года по состоянию на 31.12.2015 года.

1.2 Дата составления актуарного заключения.

«13» апреля 2016 г

1.3 Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное заключение подготовлено для предоставления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания 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 предоставления и опубликованию».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр
	Дата принятия решения Банком России
18	01.08.2014

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр	Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации	Организационно-правовая форма
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России		
2	26.12.2014	Протокол КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев	Ассоциация

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР».

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

№3767

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714829011

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1117746048155

3.5. Место нахождения

г. Москва, ул. Автомобильный проезд, д.4, стр.1

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

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. СЛ № 3767 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Дата выдачи: 10.02.2015 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование от несчастных случаев и болезней;

2. СИ № 3767 – добровольное имущественное страхование.
Дата выдачи: 10.02.2015 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
 - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
 - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
 - Страхование финансовых рисков.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
2. 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;
3. Актуарный стандарт №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
4. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
5. 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» с учетом Указания Банка России 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»».

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была подготовлена и предоставлена главным бухгалтером Общества. Также ею были предоставлены данные отчетности (проаудированной) по стандартам МСФО за 2014 год, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2015 год, актуарное заключение на 31.12.2014 года.

Главным бухгалтером Общества были предоставлены следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Регистр расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2015 года по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату 31 декабря 2015 года по договорам страхования;
3. Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 12 месяцев 2015 года и 3 месяца 2016 года;
4. Журнал учета договоров страхования за 2015 год и 3 месяца 2016 года;
5. Подробная оборотно-сальдовая ведомость по всему Обществу по всем счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2015 год;
6. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2015 год с различной степенью детализации данных.

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится второй раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2015 года, была предоставлена также главным бухгалтером Общества. Проверка и переоценка полученной информации, которая использовалась для подготовки актуарного заключения по итогам 2014 года, не проводилась.

Для оценки рыночных показателей использовалась статистическая информация «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела» за 2015 год, опубликованная на сайте Центрального Банка России.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями (далее – ОСВ):

- Журналы учета договоров по прямому страхованию – с ОСВ счета учета Страховых премий по договорам страхования;
- Заключение договоров страхования без комиссионного вознаграждения, нашедшее свое отражение в Журнале учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения, подтверждается отсутствием в ОСВ счета учета Общехозяйственных расходов статьи затрат «Комиссия агентов и брокеров»;

Расхождений выявлено не было.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования в части оплат убытков по страховым случаям – с ОСВ субсчета учета Выплат по договорам страхования;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования в части выплат, связанных с досрочным прекращением договоров страхования – с ОСВ субсчета учета Возвратов по договорам страхования.

Расхождений выявлено не было.

Выгруженный Регистр расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни (с долей перестраховщиков в РНП), рассчитанного по российским стандартам бухгалтерского учета, был сверен с ОСВ по субсчетам РНП и Доля перестраховщиков в РНП.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2015 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров страхования за предыдущие периоды, и дополненных данными за 12 месяцев 2015 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2015 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Регистре расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2015 года по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения, можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2015 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2015 год, учтены в полном объеме.

Данные регистра расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) на отчетную дату сверены с ОСВ по субсчету РЗУ. Расхождений выявлено не было.

Все расходы Общества за 2015 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены с ОСВ субсчета 91.02 «Прочие расходы». Портфель Общества небольшой, персонал составляет всего 5 человек, поэтому расходы на урегулирование убытков, персонал, ведение заключенных договоров страхования и т.п. не существенны. При анализе данного субсчета было выявлено списание задолженности по премии, произведенное по неоплаченным договорам страхования на сумму 343 685,81 рублей. Данная информация была учтена как при расчете РНП на конец 2015 года, так и для оценки подписанной в 2015 году страховой премии.

Проведение контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, относящихся к предыдущим периодам, заключалось в их сравнении с данными Финансовой отчетности Общества за 2014 год. Не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для проведения актуарного оценивания, адекватны. Это означает, что данные:

- полные
- внутренне непротиворечивые;
- согласованные с проаудированной финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).

В Обществе исторически сложилось распределение договоров страхования, сострахования и перестрахования в соответствии требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности.

По итогам 2015 года структура страхового портфеля компании была следующей:

Таблица №1.

Название резервной группы	Подписанная премия за 2015 год, тыс рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля вида в портфеле договоров	Возвраты, тыс. рублей (справочно)
Страхование от несчастных случаев	171	4,6%	3 283
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	1	0,0%	0
Страхование товаров на складе	3 082	81,9%	0
Страхование имущества	509	13,5%	0
Итого по Обществу	3 763	100,0%	3 283

Для целей настоящего заключения учетные группы были объединены в две резервные группы.

1. Страхование НС:
 - 1.1. Страхование от несчастных случаев;
 - 1.2. Страхование граждан, выезжающих за рубеж.
2. Страхование имущества:
 - 2.1. Страхование товаров на складе;
 - 2.2. Страхование имущества.

В соответствии с учетной политикой, используемой при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – учетная политика МСФО), премии по договорам страхования учитываются в момент принятия/передачи страхового риска.

Несмотря на то, что резервная группа Страхование НС с учетом оплаченных в 2015 году расторжений по объему подписанной премии не велика, по сравнению с резервной группой Страхование имущества, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по МСФО, распределение договоров страхования по указанным резервным группам можно признать достаточным и соответствующим требованиям однородности рисков, в них попадающих.

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

Пункт утратил силу согласно Указанию Банка России 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»»

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор актуарных предположений и методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием.

4.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

4.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние пять лет не позволило применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы. В связи с этим для оценки РПНУ применялся метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался коэффициент выплат по видам страхования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Страхование прочего имущества юридических лиц.

Расчет коэффициента производится на основе статистической информации «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела» за 2015 год (таблицы 2 и 3). Эти данные публикуются на сайте Центрального Банка России.

Коэффициенты выплат по итогам 2015 года равны:

Таблица №2

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страхование от несчастных случаев и болезней
Страховые премии по договорам страхования	80 889 483
Страховые выплаты по договорам страхования	14 805 485
Коэффициент выплат	18,3%

Таблица №3

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страхование прочего имущества юридических лиц
Страховые премии по договорам страхования	99 993 967
Страховые выплаты по договорам страхования	34 050 052
Коэффициент выплат	34,1%

Страховой портфель начал формироваться в 2014 году после покупки действующими участниками Общества страховой компании (20 сентября 2013 года). Все договоры страхования, действовавшие на момент покупки, к 01.01.2014 года были расторгнуты. Поскольку у Общества нет оснований полагать, что по расторгнутым договорам могут быть предъявлены требования по оплате убытков, произошедших до 2014 года, то для расчета РПНУ данные о заработанной премии, оплаченных убытках и РЗУ на конец исследуемого периода группируются по годам страхового события, начиная с 2014 года. РПНУ для каждого года наступления страхового события рассчитывается как разность произведения ожидаемого коэффициента убыточности на заработанную в соответствующем году премию и заявленных убытков (сумма оплаченных убытков и РЗУ). Итоговый РПНУ по резервной группе складывается из его значений по каждому году наступления страхового случая. В случае, когда РПНУ по какому-либо из годов наступления страхового случая получается отрицательным, то РПНУ по нему приравнивается к нулю.

4.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Страховой портфель Общества невелик: для его обслуживания задействовано 5 человек персонала. Анализ фактических расходов на урегулирование убытков и судебные издержки по итогам

2015 года позволил сделать вывод, что эти расходы ничтожно малы (34,3 тысячи рублей), в связи с чем, резервом расходов на урегулирование убытков можно пренебречь.

4.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2015 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто.

Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

4.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования. Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

Общество применяет консервативный подход и проводит тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год.

Под будущими расходами по урегулированию убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также расходы на административно-хозяйственную деятельность отнесенные на продающие подразделения Общества. То есть признаются равными нулю (продающих подразделений в Обществе нет по штатному расписанию).

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

По состоянию на 31.12.2015 года в Обществе не действовало ни одного договора перестрахования. Операции по исходящему перестрахованию в течение двух предшествующих лет не осуществлялись. Доля перестраховщика в страховых резервах Общества не рассчитывалась.

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

Отсутствие операций по выплате страхового возмещения в тех резервных группах, где такие доходы возможны, позволяет не осуществлять оценку будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества или его годных остатков на отчетную дату.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

В бухгалтерском учёте Общества аквизиционные расходы начисляются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2015 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

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

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2015 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №4 (данные представлены в рублях):

Таблица №4

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год
Страхование ИС	27 468 903,86	(14 173 096,14)	-	-	12 994 912,00	11 584 912,00	-	-
Страхование имущества	2 082 926,09	1 225 926,09	-	-	2 650 000,00	2 650 000,00	-	-
Итого:	29 551 829,95	(12 947 170,05)	-	-	15 644 912,00	14 234 912,00	-	-

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год
Страхование ИС	295 166,54	(750 833,46)	-	-	-	-	-	-
Страхование имущества	12 027,23	(76 972,77)	-	-	-	-	183 396,48	183 396,48
Итого:	307 193,78	(827 806,22)	-	-	-	-	183 396,48	183 396,48

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.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 4.6.5. Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2015 года по одной резервной группе (Страхование имущества) для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам и расходам. По страхованию имущества выявленный в результате проведенного анализа дефицит был полностью погашен за счет формирования резерва неистекшего риска в размере 183 396,48 рублей (таблица №5).

Таблица № 5. Анализ адекватности резерва незаработанной премии на 31.12.2015 года.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Страхование НС	27 468 903,86	8 719 417,16	18 523 722,02	0,00	0,00	8 719 417,16	0,00
Страхование имущества	2 082 926,09	0,00	2 266 322,57	0,00	183 396,48	0,00	183 396,48
Итого:	29 551 829,95	8 719 417,16				8 719 417,16	183 396,48

На конец предыдущего отчетного периода ни по одной из резервных групп не наблюдался дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств компании, связанных с выплатами по будущим убыткам и расходам. По итогам 2015 года дефицит по страхованию имущества был вызван очень высокой фактической убыточностью заключенных договоров страхования товаров на складе. Весной 2015 года Обществу был заявлен убыток в размере 2,65 миллиона рублей по факту залива складского помещения в результате таяния снега и протечки крыши. При этом страховому случаю и дата заключения договора страхования приходятся на один и тот же месяц. Переоценка убытка по результатам разбора и просушки залитых товаров по настоящее время не проводилась. По мнению Ответственного актуария применение при анализе адекватности страховых обязательств Общества фактической убыточности 2015 года по имущественным видам страхования вполне оправдано, поскольку объем подписанных договоров страхования очень мал и любое страховое событие связанное не только с застрахованными складскими помещениями может привести к аналогичному или большему уровню убыточности в следующих периодах.

Также следует отметить высокий уровень расторжения договоров страхования НС в 2015 году, что нашло свое отражение, наряду с сокращением объема подписанного страхового портфеля, в существенном снижении РНП на конец 2015 года по сравнению с аналогичной оценкой на конец предыдущего отчетного периода.

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.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится второй раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не анализировался, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 и 2014 годов для отражения их в финансовой отчетности Общества.

В связи с тем, что в 2015 году был оплачен всего 1 убыток по страхованию НС, произошедший в 2014 году, а информация о составе резервов убытков на конец 2013 года по резервным группам отсутствует. Проводить анализ по резервным группам не имеет смысла.

Результаты произведенной оценки в целом по Обществу представлены в Таблице 6 (данные указаны в рублях).

Достаточность резервов убытков, сформированного на 31.12.2013 года и 31.12.2014 года в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2015 г.)

Таблица №6

Классификация (резервная группа)	Общество в целом	
	31.12.2013	31.12.2014
Отчетная дата		
Резервы убытков	7 000,00	2 545 000,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:		
2014	0,00	
2015	0,00	718 800,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату		
31.12.2014	0,00	
31.12.2015	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резервов	7 000,00	1 826 200,00
В % к первоначальной оценке	100,00%	71,76%

В целом по Обществу показатель «Избыток резервов» свидетельствует об отсутствии выплат по урегулированным убыткам, по которым на конец 2013 года были сформированы резервы убытков.

По итогам 2015 года относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2014 года, свидетельствует о существенном перерезервировании.

Размер страхового портфеля Общества очень мал. В связи с этим, он подвержен существенной волатильности. Поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависит от количества и размера произошедших убытков.

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

Для исследуемых резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков, рассчитанного методом простого коэффициента убыточности, использовалось увеличение на 5 или 10 процентных пункта значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ). Такой подход приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств у Общества.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице результатов анализа чувствительности (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №7

Название резервной группы	Увеличение КУ на 5 п/п в 2015 году	Увеличение КУ на 10 п/п в 2015 году
Страхование НС	776 192,36	1 552 384,72
Страхование имущества	14 848,90	29 697,79
Итого	791 041,25	1 582 082,51

Основным существенным изменением в используемых допущениях при расчете страховых резервов по сравнению с прошлым периодом можно считать использование коэффициентов убыточности при расчете РПНУ методом экспертной оценки ожидаемого коэффициента убыточности, рассчитанных на основании рыночных статистических данных, собираемых и публикуемых Центральным Банком России.

По итогам 2014 года по страхованию НС «окончательная оценка резерва убытков получена путем расчета средней фактической убыточности по заявленным страховым случаям по данным последнего календарного года, примененной к заработанной страховой премии за этот же период»¹. По страхованию имущества РПНУ был сформирован «как оценочная убыточность в 30%, примененная к заработанной страховой премии за последний календарный год».

При смене способа оценки ожидаемого коэффициента убыточности в 2015 году принимались во внимание результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных в конце 2014 года, а также текущая ситуация с урегулированием заявленных убытков.

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

На конец 2014 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков равна нулю.

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

На конец 2015 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 8

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
			на 31.12.2015
Страхование НС	8 719 417,16	8 719 417,16	-
Страхование имущества	-	-	-
Итого:	8 719 417,16	8 719 417,16	-

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.

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы, не проводились.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Никаких внутригрупповых страховых операций в 2015 году исследуемая страховая организация не проводила. Влияние подобных операций на обязательства Общества отсутствует.

¹ В кавычках приведен текст из Актуарного заключения по итогам 2014 года.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, 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.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с проаудированной финансовой отчетностью по МСФО, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 9

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты	159 238				159 238
Депозиты, размещенные в банках	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	17 463	51 136	68 599
Дебиторская задолженность	0	989	0	0	989
Отложенные аквизиционные расходы	348	1 697	1 761	4 913	8 719
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	0	0	0
Итого финансовых и страховых активов	159 586	2 686	19 224	56 049	237 545
Обязательства					
Резерв незаработанной премии (с учетом РНР)	1 383	6 175	5 530	16 648	29 735
Резерв убытков	480	2 400	2 881	10 191	15 952
Кредиторская задолженность		107 163			107 163
Итого финансовых и страховых обязательств	1 863	115 738	8 411	26 839	152 850
Чистый разрыв ликвидности по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года	157 723	-113 052	10 813	29 210	84 695
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	157 723	44 671	55 484	84 695	

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. По итогам 2015 года в Обществе наблюдается избыток ликвидных активов для покрытия всех обязательств. Выявленное формальное несовпадение сроков погашения активов и обязательств в периоде от одного месяца до полугода, не позволяет говорить о какой-либо возможности возникновения дефицита средств для расчета по своим обязательствам в этих периодах. Объем денежных средств у Общества составляет 104,2% от всех обязательств Общества на конец 2015 года.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств, с учетом того, что был сформирован резерв неистекшего риска, можно сделать вывод, что с необходимой степенью надежности размер сформированных страховых резервов на конец 2015 года является достаточным.

Особо следует отметить то, что фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении.

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

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценка страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, не проводилась.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение/переоценка оценки сформированного на конец 2015 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооцененной.

Помимо этого на фактические результаты урегулирования убытков будет также существенное влияние оказывать уровень инфляции. Он может повлиять на рост возможных убытков по страховым случаям с застрахованным имуществом, хранящимся на складах.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью не возможно.

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

При работе с заявленными убытками Обществу следует чаще обновлять значения индивидуальных оценок заявленных, но неурегулированных убытков таким образом, чтобы разница такой оценки на последнюю отчетную дату перед оплатой и суммой выплаты была минимальной.

Рекомендуется изменить форматы предоставляемой для проведения обязательного актуарного оценивания исходной информации. Отказаться от использования формальных типовых выгрузок информационной системы ИС, подготовленных только для соответствия российским стандартам расчета страховых резервов и составления отчетности. Получение линейных Журналов договоров и убытков с большим количеством параметров позволит увеличить достоверность предоставляемой информации, путем выявления возможных ошибок, которые при использовании стандартных отчетов игнорируются. Стандартных выгрузок не достаточно для иной, нежели чем по учетным группам или видам страхования, сегментации портфеля.

Высокий уровень убыточности по страхованию имущества и НС свидетельствует о необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества. В дальнейшем, следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы.

Пока Обществом не будет накоплено достаточное количество статистической информации по урегулированию убытков, изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, **не требуется**.

В случае, если Общество возьмет в штат специалиста по урегулированию убытков или прямые расходы на урегулирование убытков, в том числе и судебные издержки, достигнут значимых размеров Обществу следует формировать резерв расходов на урегулирование убытков.

Обществу необходимо разработать перестраховочную политику, применять факультативное или облигаторное покрытие для обеспечения своей финансовой устойчивости.

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

Перечень рекомендаций предыдущего отчетного периода:

1. Рекомендуется следить за соответствием первичных данных по индивидуальным договорам, содержащимся в журнале учета договоров, журнале учета убытков и суммарных показателей отчетных форм 2 и 8 по начисленной и заработанной премии поквартально за периоды, предшествующие отчетному, а также по данным по фактическим выплатам за те же периоды. **Рекомендация выполнена, в 2015 году не выявлено несоответствий.**
2. До формирования статистически значимых данных по состоявшимся убыткам рекомендуется формирование резервов убытков не исходя из фактических данных о прошлых выплатах, а по установленной целевой убыточности по каждой резервной группе. При проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2015 были использованы рыночные коэффициенты убыточности. **Целевая убыточность по каждой резервной группе документально не подтверждена.**
3. Рекомендуется обеспечение перестраховочного покрытия, особенно учитывая то, что в портфеле компании имеются действующие договоры с ответственностью, превышающей весь сформированный резерв (РНП + РУ) по учетной группе "НС". **Не выполнено.**
4. Рекомендуется заключение перестраховочного договора в части покрытия катастрофических рисков по страхованию от несчастных случаев. **Не выполнено.**

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).