



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
ООО "СК «Русская корона» за 2017 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1. Полное наименование организации	4
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5. Место нахождения.....	5
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
3.1.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
3.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	6
3.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	6
3.2.1. Характеристика данных	7
3.2.2. Ответственность Компании	8
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	9
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	10
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием, для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	10
3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП).....	11
3.6.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	11
3.6.3. Резерв произошедших, но	11
незаявленных убытков (РПНУ).....	11
3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)	13
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	13

3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	13
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	14
3.10.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств.....	14
3.10.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств.....	14
3.10.3. Оценка доли перестраховщиков	15
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	17
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	17
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.	19
4.2.1 Результаты проверки	19
4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	19
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.	19
4.8. 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.....	23
4.8.1. Результаты анализа чувствительности	23
4.8.2. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	24
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	24
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	24
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	25
5.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	25
5.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	26
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ, В ТОМ ЧИСЛЕ О НЕОБХОДИМОСТИ:	26
ИЗМЕНЕНИЯ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ И МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВКЛЮЧАЯ ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ	26
ИЗМЕНЕНИЯ ТАРИФНОЙ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	26
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	27

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Белянкин Георгий Андреевич.

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

3

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора № 01/18 от 28.02.2018.

В течение предшествующих 12 месяцев ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (за исключением договора обязательного актуарного оценивания деятельности организации за 2016 год № А01/2017 от 28.02.2017).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Русская корона".

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

1999

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7724017756

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).
1037739018206

2.5. Место нахождения

390046, г. Рязань, пр. Машиностроителей, дом 4а

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

Лицензии на осуществление страхования СИ №1999 от 4 декабря 2015 года и СЛ № 1999 от 4 декабря 2015 года, выданы Центральным банком Российской Федерации

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения:

14 марта 2018 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);

"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).

3.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Оценка страховых активов и обязательств производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее ОСБУ).

3.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом СРО "Ассоциация Гильдия Актуариев" "Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни", утвержденных Правлением Гильдии 20.11.2009 и Кодексом профессиональной этики "Ассоциации Гильдия Актуариев" в редакции от 10.12.2014.

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

3.2.1. Характеристика данных

Учет страховых данных в компании производится в программе 1С.

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Данные форм бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) Компании за 2017 г.
- Журналы учета убытков (страховых выплат) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в страховых выплатах за период 2010-2017 гг. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям с идентификацией вида страхования (в классификации по учетным группам, произведенной компанией). Компания не заключала договора перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в компании отсутствует во всех периодах с 2010 по 2017 год.
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков, а также журналы учета доли перестраховщика в заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2017 года и промежуточные квартальные отчетные даты за 2017 год.
- Журналы учета договоров страхования, за период 2014-2017 гг. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных договоров страхования с идентификацией вида страхования (в классификации по учетным группам, выполненной компанией).
- Перестрахование в период 2010 - 2017 года в компании отсутствует.
- Также компанией были предоставлены положение о формировании резервов и данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва) за 2015 - 2016 и 2017 гг.
- Учетная политика компании за 2013 - 2017 годы.
- Данные отчетности (аудируемой) по стандартам МСФО за 2014 - 2016 годы, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2017 год, включая информацию о сроках погашения ряда активов и обязательств компании.

Также использовались основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов, одобренные Советом Директоров Банка России 10.11.2017.

3.2.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании, для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2017 год и сопоставимыми данными за 2016 год, показателями финансовой отчетности компании за 2016 год согласно стандартам МСФО, а также формами отчетности в порядке надзора*.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

1) Начисленные премии по первичным данным в журнале заключенных договоров и таблицам начислений по прямому страхованию за 2017 год сравнивались с данными отчета о финансовых результатах страховщика за аналогичный период и с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 71403 в части прямого страхования за аналогичный период. Разница по результатам проверки составила менее 0,1%, и для оценки использованы предоставленные данные по журналам и таблицам начислений.

* Компания использует идентичные оценки страховых активов и обязательств в отчетности по ОСБУ и МСФО (последняя формируется согласно требованиям Федерального закона "О консолидированной финансовой отчетности" от 27.07.2010 N 208-ФЗ).

2) Произведенные выплаты по первичным данным в журнале убытков по прямому страхованию за 2017 год сравнивались с данными отчета о финансовых результатах за аналогичный период и с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 71410 в части прямого страхования за аналогичный период. Данные совпали полностью.

3) Предоставленный Компанией расчет РНП сверялся с произведенным Актуарием на основании предоставленного журнала учета договоров страхования расчетом аналогичных величин. Разница в РНП составила менее 0,1% от суммы резерва и она была признана нематериальной. Оценка произведена на основании предоставленных первичных данных.

4) Предоставленные Компанией журналы учета договоров и журнал выплат за предыдущие годы сравнивались с журналами, предоставленными Компанией в прошлом году. Данные совпали полностью.

Существенных расхождений не выявлено. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для целей актуарного оценивания.

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

Разбиение на резервные группы для целей актуарного оценивания производилось, исходя из принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков с учетом процессов урегулирования, с одной стороны, материальности и достаточности данных для целей оценивания, с другой стороны. Также учитывалось разбиение на резервные группы, которое последовательно производит Компания для целей подготовки отчетности по ОСБУ/МСФО.

В результате было принято следующее разбиение:

- Страхование от несчастных случаев и болезней (далее НС). Виды страхования в классификации компании: страхование от несчастных случаев.
- Добровольное медицинское страхование (далее ДМС). Виды страхования в классификации компании: добровольное медицинское страхование.

- Страхование имущества от огня и других опасностей (далее Имущество). Виды страхования в классификации компании: страхование имущества юридических лиц, страхование домашнего имущества, комплексное страхование строений, принадлежащих гражданам, и домашнего имущества.
- Страхование ответственности перед третьими лицами (далее Ответственность). Виды страхования в классификации компании: страхование гражданской ответственности физических лиц, страхование ответственности арбитражных управляющих.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Для формирования резерва произошедших, но незаявленных убытков актуарными методами необходима достаточная статистическая информация о состоявшихся страховых выплатах и заявленных убытках. По резервной группе Ответственность какие-либо заявленные убытки за все периоды с 2010 по 2017 год отсутствуют. По резервной группе НС был заявлен и выплачен один убыток в 2015 году. По резервной группе Имущество было заявлено и оплачено два убытка в 2015 году. По резервной группе ДМС было заявлено 11 убытков в 2017 году, 9 из которых было оплачено в том же году. Этих данных заведомо недостаточно для оценки резервов статистическими методами. В этой связи оценка РПНУ по всем резервным группам производится методом плановой убыточности.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием, для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

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

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

3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

Метод формирования РНП не основан на принципе лучшей оценки (оценки ожидаемых убытков), любая недостаточность РНП, как вследствие неравномерности распределения риска, так и вследствие недостаточности общего уровня премий и других причин, учитывается путем проведения теста на достаточность обязательств.

Переоценка РНП в отношении валютных договоров по курсу на отчетную дату не производится. Данный факт учитывается при проведении проверки адекватности сформированных страховых обязательств.

3.6.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

3.6.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Группа НС.

Окончательная оценка резерва убытков получена путем оценки поквартальной фактической убыточности за 2015 год. Данная оценка применяется к поквартальной заработанной страховой премии по данной резервной группе за 2015, 2016 и 2017 годы для оценки состоявшихся убытков. Из величины состоявшихся убытков на каждый квартал вычитается фактически произведенные выплаты по страховым случаям за данный квартал. Если сумма за какой-то квартал получается отрицательной, то для дальнейших расчетов вместо нее используется 0.

Сумма получившихся остатков составляет РПНУ по данной резервной группе.

Сформированный уровень резерва соответствует возможности заявления нескольких средних убытков.

Группа Имущество.

Оценка состоявшихся убытков произведена исходя из величины заработанной страховой премии за три последних года и заданной плановой убыточности в 15%. Из величины состоявшихся убытков на каждый квартал вычитаются фактически произведенные выплаты по страховым случаям за данный квартал. Если сумма за какой-то квартал получается отрицательной, то для дальнейших расчетов вместо нее используется 0. Сумма получившихся остатков по всем кварталам за три последних года составляет РПНУ по данной резервной группе.

Период для оценки РПНУ выбран в три года, так как с 2015 года наблюдается существенное снижение заработанной премии в связи с завершением и отказом от пролонгации в 2015 г. договоров по страхованию имущества юридических лиц.

Так как на дату составления актуарного заключения убытков по данной резервной группе не заявлено, сформированный уровень резерва соответствует возможности заявления одного или нескольких мелких убытков.

Группа Ответственность

По данной резервной группе фактическое заключение договоров началось в 2016 году и так как на дату составления актуарного заключения отсутствуют какие-либо заявленные или оплаченные убытки, оценка РПНУ производится исходя из заработанной страховой премии за последний год и заданной плановой убыточности в 65%, которая для новой для компании линии бизнеса (страхования ответственности арбитражных управляющих) определена исходя из структуры тарифной ставки по данному виду страхования. Так как фактических выплат и заявленных убытков по данной резервной группе не было, величина РПНУ получается как сумма величин состоявшихся убытков за каждый квартал.

Период для оценки РПНУ выбран начиная с 2016 года, так как заработанная премия за 2015 год по данной резервной группе составляет всего около 0,3% от общей заработанной премии в 2016 году и является, таким образом, нематериальной.

Группа ДМС

По данной резервной группе фактическое заключение договоров началось в конце 2016 года и до даты составления актуарного заключения было заявлено 11 убытков, оценка РПНУ производится исходя из заработанной

страховой премии с момента начала продаж договоров данного вида страхования и заданной плановой убыточности в 15%. Фактическая поквартальная убыточность 2017 года по заявленным и урегулированным убыткам по данной резервной группе составляет от 6,5% до 9,7% при среднем сроке урегулирования в два месяца. Из величины состоявшихся убытков на каждый квартал вычитаются фактически произведенные выплаты по страховым случаям за данный квартал. Если сумма за какой-то квартал получается отрицательной, то для дальнейших расчетов вместо нее используется 0. Сумма получившихся остатков по всем кварталам с конца 2016 года составляет РПНУ по данной резервной группе.

3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Резерв расходов на урегулирование убытков формируется исходя из предположения о доли затрат на урегулирование убытков и косвенных расходов от суммы убытков в соответствии с наблюдаемыми прямыми (включая судебные) и косвенными расходами компании.

Расчетные коэффициенты затрат применяются к сумме РЗУ и РПНУ в случае расчета РУУ, а также используются как оценка части затрат связанной с урегулированием убытков для расчета РНР.

РУУ формируется в размере 5,24% от сформированного резерва убытков на отчетную дату. Данный размер выбран исходя из фактических расходов, понесенных компанией на урегулирование убытков в 2017 году.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Компания не имеет действующих договоров перестрахования. В этой связи доли во всех резервах по всем резервным группам не формировались.

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

В отчетности на 31.12.2017 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

В отчетности на 31.12.2017 активы в виде отложенных аквизиционных расходов не формируются.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

3.10.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором.

Если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, на полную сумму разницы формируется дополнительный резерв неистекшего риска.

3.10.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании.

Для целей проверки адекватности резерва премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- На основании коэффициентов убыточности по отдельным резервным группам и РНП по этим группам производится оценка коэффициента убыточности для каждой резервной группы.
- В целом по компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования.
- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе.

- Сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании.
- В случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными.
- В противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

3.10.3. Оценка доли перестраховщиков

В силу отсутствия договоров перестрахования, доля перестраховщиков в резервах по всем резервным группам равна 0.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

Ответственным актуарием использовалась информация относительно активов Компании предоставленная компанией согласно формам 0420154 "Отчет о составе и структуре активов"* (далее форма 0420154) и данным финансовой отчетности. Ответственным актуарием проверялась внутренняя непротиворечивость (соответствие) предоставленных данных. Первичные документы о наличии (покупке, продаже) конкретных активов (договорам купли-продажи ценных бумаг, данным банков контрагентов, выпискам депозитария и т.д.) не запрашивались.

Для целей определения стоимости активы Компании были распределены по группам на основе классификации раздела 2 формы 0420154.

Базой для определения стоимости активов являлась балансовая стоимость активов. При этом для каждой из групп были проведены доступные дополнительные проверки и/или группа разделена на подгруппы предположительно более и менее рискованных активов, например,

* Указание Банка России от 25.10.2017 N 4584-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков".

в зависимости от наличия/отсутствия кредитного рейтинга или других критериев, и стоимость активов указана в разделе 4.6 Актуарного заключения в разрезе подгрупп. В определенных случаях (указанных ниже) балансовая стоимость активов корректировалась Ответственным актуарием.

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, на которые наложены какие-либо обременения или в отношении которых в момент их приобретения было известно о санации, наблюдении или банкротстве эмитента активов.

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, в отношении которых заключен договор об их продаже в будущем или иной договор, предусматривающий их отчуждение в будущем, а также подлежащих отражению в отчетности как переданные без прекращения признания или как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Компания не имеет производных финансовых инструментов.

Группы активов Компании:

1. Денежные средства.

Для денежных средств Организации, размещенных в банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже ruA+ по шкале Эксперт РА, AA(RU) по шкале АКРА. в качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

Для денежных средств Организации, размещенных в банках, не имеющих рейтинга агентства Эксперт РА, в качестве стоимости активов принималось нулевое значение.

2. Депозиты.

Депозиты Организации размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже ruA+ по шкале Эксперт РА, AA(RU) по шкале АКРА. Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Организации отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

3. Дебиторская задолженность по операциям страхования.

Категория была разделена на подкатегории:

- Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования
В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость непросроченной задолженности.
- Дебиторская задолженность страховых агентов

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость непросроченной задолженности.

4. Недвижимое имущество.

Категория подразделялась на подкатегории:

- Инвестиционное имущество (земельные участки и квартиры)
- Основные средства

В качестве стоимости активов (недвижимого имущества) использовалась балансовая стоимость, подтвержденная отчетом независимого оценщика. Более 50% по стоимости недвижимого имущества расположено по одному адресу.

По данным Компании балансовая стоимость недвижимого имущества не превосходит рыночной стоимости данного имущества в соответствии с оценкой, проведенной специализированной оценочной компанией. Актуарием было проверено соответствие данных оценок имеющейся доступной информации в сети интернет относительно стоимости некоторых аналогичных объектов недвижимости. Значимых негативных расхождений не выявлено.

5. Инвестиции в дочерние общества и займы

В качестве стоимости активов по данной группе принималось значение вложений в уставной капитал дочернего общества, скорректированное на коэффициент, составляющий отношение доли активов, иных, чем дебиторская задолженность, ко всем активам данного дочернего общества. Предоставленный займ указанной дочерней компании не обесценивался в силу отсутствия просрочки платежей. Размер оставшихся займов не материален.

6. Прочие активы

В качестве стоимости активов по данной группе использовалась нулевая стоимость, так как все активы относятся к расчетам с поставщиками и подрядчиками.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным

убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

Здесь и далее в актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

НС	Страховые резервы				Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31.12.2017	525	0	1732	91	0	0	0
На 31/12/2016	1 576	0	1093	55	0	0	0
На 31/12/2015	17	0	550	28	0	0	0
На 31/12/2014	9	0	455	0	0	0	0
Изменение в отчетном периоде	1051	0	-639	-36	0	0	0

Имущество	Страховые резервы				Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31.12.2017	808	0	2004	105	0	0	0
На 31/12/2016	515	0	1713	86	0	0	0
На 31/12/2015	497	0	1296	65	0	0	0
На 31/12/2014	1346	0	0	0	0	0	0
Изменение в отчетном периоде	-293	0	-291	-19	0	0	0

Ответственность	Страховые резервы				Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31.12.2017	1041	0	5650	296	0	0	0
На 31/12/2016	1174	0	1610	80	0	0	0
На 31/12/2015	0	0	0	0	0	0	0

На 31/12/2014	0	0	0	0	0	0	0
Изменение в отчетном периоде	133	0	-4040	-216	0	0	0
ДМС	Страховые резервы				Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31.12.2017	4149	29	583	32	0	0	0
На 31/12/2016	0	0	0	0	0	0	0
Изменение в отчетном периоде	-4149	-29	-583	-32	0	0	0

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

4.2.1 Результаты проверки

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными). Формирование РНР на 31.12.2017 не производится.

4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По результатам актуарного оценивания за 2014 - 2016 гг. РНР также не формировался, так как сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.

Ниже приведены результаты Run-off анализа достаточности резервов убытков в целом по компании и в разрезе резервных групп.

Результаты приведены в тыс. руб.

Группа	Величина РУ на 31.12.2016	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедшим до 31.12.2016	Переоцененный на 31.12.2017 РУ по событиям, произошедшим до 31.12.2016	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	% к первоначальной оценке
НС	1093	0	1093	0	0
Имущество	1714	0	1714	0	0
Ответственность	1610	0	1610	0	0
ДМС	0	0	0	0	0
Итого по Компании	4417	0	4417	0	0

В отчетном периоде не было изменения методов расчета РУ, также как и заявленных убытков за предыдущие периоды и переоценки величины целевой убыточности по всем видам бизнеса. В этой связи изменения резервов за предыдущие периоды не было.

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

Данный резерв не формируется.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Активы в виде отложенных аквизиционных расходов не формируются.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

Активы, исходя из формы 0420154, за исключением отложенного налогового актива, представлены в следующей таблице

Тыс. руб.	Балансовая стоимость	Оценка	Доля, %	Комментарий
Денежные средства	8 715	8 611	4,6%	

денежные средства на счетах в кредитных организациях	4 544	4 440	2,4%	99% А-категория рейтинга Эксперт РА/АКРА
прочие денежные средства	4 171	4 171		
Депозиты	58 269	58 269	31,0%	А-категория рейтинга Эксперт РА/АКРА
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	7 619	7 619	4,0%	
страхователей	466	466	0,2%	нет просрочек
страховых агентов	4 073	4 073	2,2%	нет просрочек
Выданные займы	3 080	3 080	1,6%	99% дочерняя компания
Вклады в УК	10 000	2 249	5,3%	исключена ДЗ
Недвижимое имущество	82 822	82 822	44,0%	
Основные средства, кроме недвижимого имущества и запасы	5 904	5 904	3,1%	
Прочие активы	11 813	0	6,3%	расчеты с поставщиками
ИТОГО	188 222	168 554	100,0%	
Разница (-) уменьшение оценки)		-19 668	-10,4%	

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В таблице ниже приведено соответствие активов и обязательств Компании с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Наименование	До года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8 715	0	8 715
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58 269	0	58 269
Вклады в УК	0	10 000	10 000

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 619	0	7 619
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 080	0	3 080
Недвижимость	0	82 822	82 822
Основные средства	0	5 904	5 904
Прочие активы	11 813	0	11 813
Прочие нефинансовые активы			
Корректировка по пункту 4.6	-19 668	0	-19 668
Итого активов	69 828	98 726	168 554
Раздел II. Обязательства			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	17 044	0	17 044
Прочие обязательства	20 180	0	20 180
Итого обязательств	37 224	0	37 224
Фактический капитал			157 298
Нормативный капитал			120 000
Итого разрыв ликвидности без учета фактического капитала (-) недостаток, (+) избыток)	32 604	98 726	131 330
с учетом фактического капитала			-25 968
с учетом нормативных требований по размеру капитала			11 330

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании в соответствии со стандартами МСФО/ОСБУ за исключением резервов, предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании. Актуарий не несет ответственность за достоверность предоставленных данных в отношении активов компании, при этом по результатам проведенных сравнений (см. п. 3.11 и 4.6) существенных расхождений предоставленных данных с доступной экономической информацией не выявлено. Выявленная корректировка учтена в таблице.

4.8. 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.

4.8.1. Результаты анализа чувствительности

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков исследовалась зависимость оценки резерва от изменения следующих предположений:

допущение (1) – для всех резервных групп - увеличение целевой убыточности на 5%,

допущение (2) - для резервной группы НС - возникновение катастрофического страхового события на 50 застрахованных (авария автобуса со смертью всех застрахованных),

допущение (3) - для резервной группы Имущество - возникновение крупного убытка на 28 945 тыс. рублей, являющейся самой крупной страховой суммой по имеющемуся портфелю договоров страхования по данному виду.

допущение (4) - для резервной группы Ответственность - возникновение крупного убытка на 146 604 тыс. руб, являющейся самой крупной страховой суммой по имеющемуся портфелю договоров страхования по данному виду.

Допущения (5 - 7) – утрата или переоценка объектов имущества, расположенных по одному адресу (с Ключ, Молодежная д.1, с. Юрьево, п. Варские, ул. Советская, д. 4Б)

Результаты теста на чувствительность приведены в следующей таблице:

Резервная группа или активы	Допущение	Модифицированная оценка РПНУ или активов	Размер изменения	% к первоначальной
НС	1	10879	9148	528%
НС	2	9232	7500	433%
Имущество	1	2679	675	34%
Имущество	3	12045	10041	501%
Ответственность	1	6084	435	8%
Ответственность	4	25628	19978	354%

ДМС		1	882	299	51%
Активы недвижимое имущество	–	5	37233	-42700	53%
Активы недвижимое имущество	–	6	66660	-13273	17%
Активы недвижимое имущество	–	7	64687	-15246	19%

Во всех случаях разница в РПНУ или активах меньше, чем разница между оценкой активов и обязательств компании на 31.12.2017, таким образом текущего разрыва ликвидности на 31.12.2017 года не возникает.

Наибольшее влияние на величину резервов компании оказывает предположение об увеличении убыточности по ответственности арбитражных управляющих.

4.8.2. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Изменений в методах оценки РНП, РЗУ, РУУ и РПНУ по сравнению с предыдущим отчетным периодом не производилось. В связи с нематериальностью выплаченных компанией убытков оценка РПНУ производится методом плановой убыточности.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. В том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам анализа (п 4.7) у Ответственного актуария имеются следующие данные:

Наименование	До года	Свыше одного года	Итого
Итого разрыв ликвидности без учета фактического капитала (-) недостаток, (+) избыток)	32 604	98 726	131 330
с учетом фактического капитала			-25 968
с учетом нормативных требований по размеру капитала			11 330

Основываясь на проведенном анализе данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов, подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

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

Страховые резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются, с моей точки зрения, достаточными.

Вся Компания	Страховые резервы				Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31.12.2017	6 523	29	9 968	524	0	0	0

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

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- Новые заявленные убытки по существующему портфелю, особенно по страхованию имущества юридических лиц и страхованию ответственности арбитражных управляющих.
- Катастрофические страховые события по заключенным договорам страхования, касающиеся многих застрахованных по договорам страхования пассажиров автотранспорта от НС.
- Любые заявленные убытки по новой линии бизнеса - страхование ответственности арбитражных управляющих.
- Изменение законодательства или судебной практики по страхованию ДМС мигрантов.

На дату составления актуарного заключения ответственному актуарию не известно о произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению

Основные риски по неисполнению обязательств связаны с реализацией одного или нескольких крупных убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих, для которых максимальная страховая сумма составляет 101% от фактического капитала компании.

Для устранения данного риска в будущем целесообразно заключение договора перестрахования и снижения собственного удержания по этой линии бизнеса либо существенное увеличение величины фактического капитала компании.

Значительную долю (42,7%) активов занимают объекты недвижимости (здания и земельные участки), которые не являются ликвидными активами и подвержены риску обесценивания из-за рыночных колебаний. Для снижения данных рисков компании рекомендуется ограничить долю этих активов и удерживать ее в пределах 10%.

Из-за отсутствия перестрахования и какой-либо статистики по убыточности существующего портфеля договоров страхования ответственности арбитражных управляющих рекомендуется проводить регулярный мониторинг данного риска, в том числе отслеживать крупные выплаты, происходящие на рынке данного вида страхования.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости:

изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения

изменения тарифной и перестраховочной политики организации осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

- До формирования статистически достаточных данных по состоявшимся убыткам рекомендуется продолжать формирование резервов убытков по установленной плановой убыточности по каждой резервной группе.
- Для резервных групп Имущество и Ответственность (страхование ответственности арбитражных управляющих), учитывая наличие в портфеле компании действующих договоров со значительными по

отношению к заработанной премии страховыми суммами, рекомендуется обеспечение перестраховочного покрытия.

- Рекомендуется заключение перестраховочного договора в части покрытия катастрофических рисков по страхованию от несчастных случаев.
- Рекомендуется снизить долю и концентрацию (наличие нескольких объектов по одному адресу) недвижимости в активах компании.

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

- Рекомендация 2016 года не была выполнена - договор на перестраховочную защиту как в части защиты прямых договоров по страхованию имущества и ответственности, так и в части покрытия катастрофических рисков по НС за отчетный период не был заключен.
- Формирование РПНУ производится исходя из плановой оценки целевой убыточности.
- Доля недвижимости в активах продолжает оставаться выше рекомендованной в 2015 году, наблюдается рост по сравнению с прошлым годом.



Ответственный актуарий:

Белянкин Г.А.