

Актуарное заключение

**ООО «Страховые инвестиции»
за 2017 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
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	5
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	6
4.3. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, А ТАКЖЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОГОВОРОВ С НЕГАРАНТИРОВАННОЙ ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ - РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).....	8
4.4. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	12
4.5. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	17
4.6. 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.....	17
4.7. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	17
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	18
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, А ТАК ЖЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	19

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.....	21
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	21
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	22
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	24
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	24
5.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	25
ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	27
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.....	27
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	27
6.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	27
6.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	27
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	27
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	28

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

Актuarное оценивание произведено на 31/12/2017 (далее – отчетная дата).

1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

Дата составления актуарного заключения – 16/03/2018.

1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

Актuarное заключение составлено в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. ФИО: Веденина Любовь Константиновна.

2.2. Регистрационный номер 52 в едином реестре ответственных актуариев.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация Гильдия актуариев. Адрес: 123001 Москва Вспольный пер. д.3 пом.1 ком.9 Телефон: +7 495 939 24 91, +7 495 382 74 21

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между ответственным актуарием и организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, действовал гражданско-правовой договор на оказание актуарных услуг, не связанных с проведением настоящего оценивания.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: Свидетельство об аттестации: серия 15 01 № 2/05, дата выдачи 25.02.2015.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Общество с ограниченной ответственностью «Страховые инвестиции» (далее – Общество) зарегистрировано в Российской Федерации.

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела - 3928.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 7728306117.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1037728057762.

3.5. Место нахождения (регистрации) Общества: 450005, Россия, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Пархоменко, дом 101.

3.6. Общество действует на основании Лицензии ЦБ РФ на осуществление страховой деятельности от 29.12.2014 г. № СЛ 3928 (вид деятельности - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни), № СИ 3928 (вид деятельности - добровольное имущественное страхование).

Лицензия Общества была приостановлена в соответствии с Приказом Банка России от 29.12.15 №ОД-3792, в связи с неисполнением надлежащим образом предписания Банка России за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности до 03.08.2016г. С 03.02.2016 в Обществе была назначена временная администрация сроком на 6 месяцев. После устранения нарушений требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности лицензия была восстановлена в августе 2016г.

28.04.2017 в ходе Общего внеочередного собрания участников Общества было принято решение о добровольном отказе от страховой деятельности (протокол №1/2017). После принятия данного решения большая часть действующих договоров была расторгнута.

14.08.2017 в ходе Общего внеочередного собрания участников Общества было принято решение о продолжении страховой деятельности (протокол №2/2017).

В связи с указанными выше событиями страховой портфель Общества существенно сократился в 2016-2017 гг.

В соответствии с бизнес-планом Общества на 2018-2019 гг. Общество планирует продолжать страховую деятельность, при этом планируется увеличивать объем подписанной премии, в основном за счет развития таких линий бизнеса как добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, страхование имущества физических и юридических лиц, страхование гражданской ответственности.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

Актuarное оценивание проведено в соответствии со следующими нормативными актами и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральный закон от 02/11/2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Закон РФ от 27/11/1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»
- Указание Банка России от 18/09/2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности", утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12/11/2014, протокол № САДП-2, согласовано Банком России 12/12/2014.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 28/09/2015, протокол № САДП-6.
- Актuarные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденные Правлением Ассоциации Гильдия актуариев от 10/12/2014.

- Положение 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)

4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ
Для проведения настоящего актуарного оценивания Обществом были предоставлены следующие данные:

- Учетная политика Общества по РСБУ на 2014-2016 гг., учетная политика Общества по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – МСФО) за 2016, Учетная политика Общества по ОСБУ за 2017 год
- Журналы учета договоров страхования за 2011-2017 годы, а также журнал действующих договоров на 31.12.2010.

Проведена процедура проверки соответствия данных за 2011-2015 гг. о начисленных премиях с данными бухгалтерского учета по Российским Стандартам Бухгалтерского Учета (далее – РСБУ). Выявлены незначительные отклонения в 2011-2012 годах, которые не являются материальными для целей настоящего оценивания (менее 1% от суммы начисленной премии по резервной группе за соответствующий год). Была проведена процедура сверки данных за 2017 год с проектом отчетности, подготовленной по ОСБУ. Выявлено расхождение на 8 тысяч рублей, т.к. в начислениях отсутствуют заявленные, но не выплаченные возвраты. Была проведена процедура сверки данных за 2016 год со сравнительной информацией за 2016 год в проекте отчетности, подготовленной по ОСБУ. Выявлено расхождение на 72 тысяч рублей.

Была проведена процедура проверки соответствия данных о начисленных комиссиях с данными проекта отчетности по ОСБУ за 2017й год. Отклонений не выявлено.

- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 2010-2017 гг. Проведена процедура проверки соответствия данных о выплатах за 2010-2016 гг. с данными бухгалтерского учета по РСБУ. Выявлены отклонения в части выплат по медицинскому страхованию в 2014-м году - в журнале учета убытков сумма выплат меньше, чем в бухгалтерском учете на 1 188 830 руб. (11%). По полученным объяснениям, это связано с тем, что на эту сумму не было расшифровки по отдельным убыткам. По результатам проведенного анализа заявленных и оплаченных убытков 2013-2014 гг. данная сумма была отнесена к выплатам 1-го квартала 2014 года по страховым случаям, произошедшим в 4-м квартале 2013-го года.

Была проведена процедура проверки соответствия данных 2017 года данным проекта отчетности по ОСБУ. Отклонений не выявлено.

Была проведена процедура проверки соответствия данных о заявленных, но неурегулированных убытках, с данными проекта отчетности по ОСБУ на отчетную дату. Отклонений не выявлено.

Была проведена процедура проверки соответствия данных о заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2015, 31.12.2016 с данными отчетности, подготовленной МСФО за 2015-2016 год. Отклонений не выявлено.

- Данные о полученных суброгациях за 2010-2017 годы. Проведена процедура проверки соответствия данных с данными бухгалтерского учета по РСБУ за 2010-2016 гг., и проектом отчетности по ОСБУ за 2017 гг. Отклонений не выявлено.
- Данные о прямых расходах на урегулирование убытков Общества в 2015-2017м году
- Данные о расходах на оплату труда сотрудников, непосредственно занимающихся урегулированием убытков за 2015-2017 годы
- Данные отчетности (аудируемой) по стандартам МСФО за 2015-2016 год
- Проект финансовой отчетности по ОСБУ за 2017 год, включая:
 - Проект формы 0420125 (баланс страховой организации)
 - Проект формы 0420154 (отчет о составе и структуре активов)
 - Проект формы 0420126 (отчет о финансовых результатах)
 - Проект примечаний к отчетности 66 (справедливая стоимость финансовых инструментов)
 - Проект примечаний к отчетности 62 (управление рисками)

Были проведены процедуры сверки соответствия данных о стоимости основных активов (денежных средств, депозитов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, объектов недвижимого имущества) в указанных формах отчетности. Внутренних противоречий не выявлено.

Была проведена процедура проверки стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, с данными биржевых торгов. Отклонений не выявлено.

Была проведена процедура сверки соответствия данных о стоимости объектов недвижимости на балансе Общества с отчетами независимого оценщика. Отклонений не выявлено.

- Сведения о наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов. По данным, предоставленным Обществом, на отчетную дату обременений в отношении активов Общества нет. Все активы относятся к категории разрешенных для покрытия собственных средств и средств страховых резервов.
- Отчеты независимых оценщиков об определении рыночной стоимости объектов недвижимости
 - Данные о сформированном резерве сомнительных долгов
 - Данные об аквизиционных расходах Общества за 2017-й год
 - Оценка расходов на сопровождение действующих договоров страхования
 - Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, действующее на отчетную дату.
- Оборотно-сальдовые ведомости счетов 22, 92, 91 за 2010-2016 годы
- Бизнес-план Общества на 2018-2019

- Инвестиционная политика Общества на 2017 год
- Дополнительно была предоставлена информация об ошибках, найденных в журналах учета договоров и в журналах учета убытков в ходе проверки, проведенной Рабочей группой Банка России в 1 квартале 2017 года. Большинство найденных ошибок относится к некорректному учету дат начала и окончания срока действия страхования по некоторым договорам страхования, а также к единичным случаям некорректного учета даты страхового случая и даты заявления о страховом случае. Для целей данного оценивания журналы учета договоров и журналы учета убытков были скорректированы в соответствии с полученной информацией.

Также, согласно информации, полученной от Общества:

- Общество не получало в ходе своей деятельности доходов от реализации годных остатков
- У Общества отсутствуют нераспознанные списания по инкассо по судебным решениям на отчетную дату

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

Сверка данных, предоставленных Обществом, с первичной документацией не проводилась.

Для целей данного оценивания также использовались данные Банка России о страховых выплатах и премиях по видам страхования за 2014-2017г.

Дополнительно были проведены процедуры по проверке согласованности и адекватности указанных выше данных, проверка данных на непротиворечивость, а также сверка с предыдущими отчетными периодами.

По результатам проведенных контрольных процедур и корректировок, можно утверждать, что по состоянию на отчетную дату большая часть ошибок в данных устранена, и данные могут быть признаны в достаточной мере полными, достоверными, непротиворечивыми и согласованными.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, А ТАКЖЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОГОВОРОВ С НЕГАРАНТИРОВАННОЙ ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ - РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).

Данные, использованные при проведении обязательного актуарного оценивания, были предоставлены ответственному актуарию Обществом в не агрегированном виде. Так как сегментация данных была проведена ответственным актуарием самостоятельно, то данные признаны разумным образом сгруппированными и сегментированными.

Все договора страхования, действующие на 31.12.2017, являются страховыми договорами без негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ), поскольку содержат значительных (с точки зрения МСФО 4) страховой риск, а также не содержат признаков НВПДВ.

Для целей оценивания обязательств Общества были выделены, исходя из принципов однородности и наполненности, следующие резервные группы (состав резервных групп не менялся по сравнению с предыдущим годом):

Страхование от несчастных случаев и болезней (далее - НС)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	В основном страхуются риски смерти и установления инвалидности от несчастного случая, в т.ч. заемщиков кредитов. Также в портфеле есть риски временной утраты трудоспособности и травмы. Срок страхования – от 1 дня до нескольких лет.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные по оплаченным и заявленным убыткам и заработанной премии с 2011 года.
Развитие убытков	97% убытков урегулируется в течении двух лет с даты страхового случая
Перестрахование	Нет
Основные риски	
История изменений в портфеле	В 2011-2014-м году убыточность по данному виду не превышала 3%, однако в 2015-м году убыточность резко выросла, т.к. случился крупный убыток, в 2016-2017м вернулась к предыдущему уровню.
Основные факторы риска	Сравнительно небольшой объем портфеля, падение продаж в 2015-м году в связи с общим падением спроса на рынке страхования и снижением объемов кредитования, резкое падение продаж в 2016м году в связи с приостановлением лицензии Общества в январе-августе 2016 года.
Крупные убытки	Один крупный убыток по смерти (2 000 000 руб.) в 2015-м году
Влияние инфляции	Нет

Добровольное медицинское страхование (далее - ДМС)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	Оплата медицинских услуг
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные по оплаченным и заявленным убыткам и заработанной премии с 2011 года.
Развитие убытков	70% убытков урегулируется в течение квартала с даты страхового случая, 100% - в течение полугода
Перестрахование	Нет
Основные риски	
История изменений в портфеле	В 2013-2014-м году Общество относилa риски ДМС к нестраховым (не содержащим существенного страхового риска) в МСФО отчетности. Однако, по результатам анализа выплат и премий по отдельным договорам страхования и в целом по портфелю 2014-2015 гг., было принято решение классифицировать договора ДМС как страховые в 2015-м году, т.к. в портфеле есть договора, выплаты по которым существенно превосходят собранные премии, а также в силу наблюдаемых сильных колебаний уровня убыточности (резкий рост в конце 2014-начале 2015 года, с дальнейшим снижением к концу 2015 года). В 2016-2018-м году договора ДМС также отнесены к страховым. Резкое падение продаж в 2016м году в связи с приостановлением лицензии Общества в январе-августе 2016 года. На 31.12.2017 г. В страховом портфеле Общества отсутствуют действующие договора ДМС.
Основные факторы	Отсутствие детальной аналитики портфеля, в частности, аналитики в

риска	разрезе программ страхования, что, к примеру, не позволяет корректно разделить портфель на рисковый и не рисковый, а также провести качественный анализ причин колебаний убыточности.
Крупные убытки	Не выделяются
Влияние инфляции	Не анализировалось

Страхование средств наземного транспорта (далее – КАСКО)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	Добровольное страхование транспортных средств
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные по оплаченным и заявленным убыткам и заработанной премии с 2011 года. В 2016-2017 году начисленных премий по данной резервной группе не было.
Развитие убытков	79% убытков урегулируется в течение года с даты страхового случая, 99% - в течение 2-х лет
Перестрахование	Нет
Основные риски	
Основные факторы риска	Высокая волатильность убыточности вследствие небольшого объема портфеля:
Крупные убытки	Не выделяются
Влияние инфляции	Не анализировалось

Страхование ответственности

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесены все договора страхования ответственности: профессиональной, за недостатки работ и услуг, общегражданской.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные по оплаченным и заявленным убыткам и заработанной премии с 2011 года. За этот период было заявлено два убытка по данной резервной группе.
Перестрахование	Нет
Основные риски	
История изменений в портфеле	На 31.12.2017 нет действующих полисов по данной резервной группе
Основные факторы риска	Высокие страховые суммы, маленький портфель, отсутствие перестраховочной защиты

Страхование имущества

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесены все договора имущественного страхования, кроме страхования средств наземного транспорта и финансовых рисков, - имущество физических и юридических лиц, земельных участков и грузов.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные по оплаченным и заявленным

	убыткам и заработанной премии с 2011 года. За этот период было заявлено 9 убытков по данной резервной группе.
Перестрахование	Нет
Основные риски	
История изменений в портфеле	На 31.12.2017 действуют 3 договора по данной резервной группе. Действующих договоров страхования имущества юридических лиц нет.
Основные факторы риска	Высокие страховые суммы, особенно в части имущества юридических лиц, маленький объем портфеля.

Страхование финансовых рисков

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесены договора страхования банковских карт, банковских вкладов (депозитов), а также страхование отмены поездки и медицинских расходов при выезде за рубеж. С 2017 года к этой группе отнесен новый страховой продукт «страхование финансовых рисков, связанных с неисполнением договорных обязательств по покупке ценных бумаг». Договоры заключаются с физическими лицами на случай убытков, понесенных страхователем в результате нарушений контрагентом страхователя своих обязательств по сделке купли/продажи ценных бумаг по причине ликвидации, банкротства или других обстоятельств.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные по оплаченным и заявленным убыткам и заработанной премии с 2011 года. За это время было заявлено и урегулировано 8 убытков по риску отмены поездки, других убытков по данной резервной группе не было.
Перестрахование	Нет
Основные риски	
История изменений в портфеле	На 31.12.2017 по данной резервной группе действуют только договора страхования финансовых рисков, связанных с неисполнением договорных обязательств по покупке ценных бумаг
Основные факторы риска	Высокая концентрация риска по договорам страхования финансовых рисков, связанных с неисполнением договорных обязательств по покупке ценных бумаг. Все действующие полисы относятся к страхованию на случай неисполнения своих обязательств тремя юридическими лицами. По информации от Общества, сотрудники Общества на регулярной основе проводят оценку финансового положения данных юридических лиц.

4.4. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.

Метод расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП)

Расчет Резерва Незаработанной Премии (далее – РНП) производится методом «pro rata temporis» отдельно по каждому договору страхования, виду страхования.

Базой для расчета РНП является брутто-премия.

Метод расчета резерва убытков (далее – РУ)

Расчет РУ производится отдельно по каждой резервной группе.

РУ рассчитывается по следующей формуле:

$$РУ = РУ_{б/р} + РРУУ - ОР, \text{ где}$$

РУ б/р – резерв убытков без учета расходов на урегулирование убытков - оценка обязательств Общества по страховым претензиям, которые произошли ранее отчетной даты и не были урегулированы или были урегулированы не полностью до ее наступления.

РРУУ – резерв расходов на урегулирование убытков – оценка будущих расходов Общества, которые прямо или косвенно относятся к урегулированию убытков, произошедших ранее отчетной даты.

ОР - оценка регрессов – оценка ожидаемой к получению суммы регрессов (суброгаций, годных остатков) по страховым претензиям, которые произошли ранее отчетной даты.

РУ б/р рассчитывается по следующей формуле:

$$РУ_{б/р} = РЗУ + РПНУ, \text{ где}$$

РЗУ – резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков,

РПНУ - резерв произошедших, но не заявленных, или не полностью заявленных на отчетную дату убытков.

РЗУ рассчитывается на основании данных журнала учета убытков.

$$РПНУ = \text{Оценка состоявшихся убытков} - \text{оплаченные убытки} - РЗУ.$$

Методы, применяемые для расчета оценки состоявшихся убытков, описаны в следующем разделе.

РРУУ рассчитывается по следующей формуле:

$$РРУУ = (РЗУ + РПНУ) * (\% \text{ прямых расходов на урегулирование убытков} + \% \text{ косвенных расходов на урегулирование убытков}), \text{ где}$$

% прямых расходов на урегулирование убытков – отношение прямых расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам за 12 месяцев до отчетной даты.

% косвенных расходов на урегулирование убытков – отношение расходов на оплату труда сотрудников, непосредственно занимающихся урегулированием убытков к оплаченным убыткам за 12 месяцев до отчетной даты.

Методы расчета состоявшихся убытков по резервным группам

НС

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Метод цепной лестницы (далее - МЦЛ) на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков • Метод Борнхюттера-Фергюссона (далее - МБФ) на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков • Для снижения эффекта волатильности убыточности на маленьком портфеле в качестве убыточности для МБФ была взята средняя убыточность по портфелю, полученная с помощью МЦЛ на базе треугольника по произошедшим убыткам • Метод цепной лестницы (далее - МЦЛ) на базе квартального и годового треугольника оплаченных убытков, из которого был исключен большой убыток в 2015-м году
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Была выбрана оценка, полученная с помощью МЦЛ на базе квартального треугольника оплаченных убытков, из которого был исключен большой убыток в 2015-м году
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	На предыдущую отчетную дату использовался МБФ на базе годового треугольника по оплаченным убыткам. Метод был изменен в связи с переходом на ежеквартальную оценку наилучшей оценки страховых резервов, при которой анализ на базе квартальных треугольников является более удобным. При этом все использовавшиеся методы оценки состоявшихся убытков дают близкие результаты.
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков. Хвостовые коэффициенты дополнительно не оцениваются в силу быстрого развития убытков.

ДМС

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального и годового треугольника оплаченных и произошедших убытков • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков • Для снижения эффекта волатильности убыточности на маленьком портфеле в качестве убыточности для МБФ для 3-х последних лет была взята средняя убыточность по портфелю за этот период, полученная с помощью МЦЛ на базе треугольника по оплаченным убыткам
Выбор итоговой оценки	Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе квартального треугольника по оплаченным убыткам, т.к. этот метод дает наиболее устойчивую оценку на волатильном портфеле.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Нет
Оценка факторов	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных

развития убытков	коэффициентах развития убытков. Дополнительной оценки хвостовых коэффициентов не проводится, т.к. убытки развиваются быстро.
------------------	---

КАСКО

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального и годового треугольника оплаченных и произошедших убытков • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков • Для снижения эффекта волатильности убыточности на маленьком портфеле в качестве убыточности для МБФ для 3-х последних лет была взята средняя убыточность по портфелю за этот период, полученная с помощью МЦЛ на базе треугольника по оплаченным убыткам.
Выбор итоговой оценки	Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе квартального треугольника по оплаченным убыткам, т.к. этот метод дает наиболее устойчивую оценку на волатильном портфеле.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Нет
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков. Из треугольника по произошедшим убыткам исключается 2011 год, т.к. данные журналов учета убытков по этим периодам не соответствуют данным отчетности в порядке надзора по неизвестным причинам. Дополнительной оценки хвостовых коэффициентов не проводится, т.к. убытки развиваются быстро.

Страхование ответственности, страхование финансовых рисков, страхование имущества

Применяемые методы оценки, выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • В силу отсутствия у Общества собственной статистики выплат по этим резервным группам, использовался метод ожидаемой убыточности.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Нет
Используемые предположения и допущения	В качестве коэффициента убыточности использовалось соотношение произведенных выплат к собранным премиям по соответствующим видам страхования по рынку по данным, опубликованным на сайте Банка России за 2015-9 месяцев 2017 года

Оценка всего страхового портфеля (кроме ДМС) как одной резервной группы

Применяемые методы оценки	Для получения альтернативной оценки состоявшихся убытков в условиях недостаточного объема статистики по убыткам был дополнительно проведен анализ всего портфеля (кроме ДМС) как одной резервной группы. ДМС был исключен, т.к. эта линия бизнеса отличается устойчивыми коэффициентами развития убытков, не характерными для других групп.
---------------------------	---

	<p>Для оценки использовались следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального и годового треугольника оплаченных и произошедших убытков • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков • Для снижения эффекта волатильности убыточности на маленьком портфеле в качестве убыточности для МБФ для 2-х последних лет была взята средняя убыточность по портфелю за этот период, полученная с помощью МЦЛ на базе треугольника по оплаченным убыткам.
Выбор итоговой оценки	<p>Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе квартального треугольника по оплаченным убыткам, т.к. этот метод дает наиболее устойчивую оценку на волатильном портфеле.</p> <p>При этом данная оценка состоявшихся убытков оказалась близка к сумме оценок по отдельным резервным группам, полученным описанными выше методами. Разница в оценке состоявшихся убытков составила 14 тысяч рублей.</p> <p>В связи с этим было принято решение не менять метод оценки по сравнению с предыдущей отчетной датой и использовать оценку по отдельным резервным группам.</p>
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Не применимо

Методы расчета резерва регрессов

Суброгации КАСКО

За период 2016-2017 гг. Общество получило возмещение на общую сумму 28 тыс. руб. Данных для расчета резерва регрессов недостаточно, резерв не формировался.

Методы расчета отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Для расчета ОАР принимаются следующие аквизиционные расходы Общества:

- Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссии агентам и брокерам

Иные расходы, прямо или косвенно связанные с заключением или перезаключением договоров (например, расходы на рекламу, расходы на оплату труда штатным сотрудникам и т.п.) в расчете ОАР не учитываются.

Расчет ОАР в части комиссий агентам и брокерам производится методом «pro rata temporis» отдельно по каждому договору страхования, виду страхования.

Методы расчета резерва неистекшего риска (РНР)

РНР рассчитывается следующим методом.

Проводится расчет величины будущих убытков и расходов по страховым договорам, действующим на отчетную дату (далее – ВБУИР), и сравнивается с РНР за вычетом ОАР, по каждой резервной группе отдельно.

В случае, если ВБУИР меньше, чем РНП за вычетом ОАР по резервной группе, то РНР не формируется.

В случае, если ВБУИР, больше, чем РНП за вычетом ОАР, но меньше, чем РНП, то Общество списывает ОАР на разницу между этими двумя величинами, РНР не формируется.

В случае, если ВБУИР больше, чем РНП, то ОАР списывается целиком, и формируется $RHR = RHP - ВБУИР$.

ВБУИР рассчитывалась отдельно по каждому продукту по формуле:

$ВБУИР =$
 $RHP * (1 - \text{доля возвратов}) * ($
 $\text{оценка убыточности} + \% \text{ прямых расходов на урегулирование убытков} +$
 $\% \text{ косвенных расходов на урегулирование убытков}) +$
 $\text{сумма расходов на обслуживание одного договора страхования} * \text{количество действующих договоров страхования на отчетную дату, где}$

Доля возвратов – отношение суммы премий, возвращенных страхователям в 2016-м году к оплаченным убыткам. Данные 2017 года не используются т.к. из-за принятия и последующей отмены решения о прекращении страховой деятельности уровень возвратов в 2017 аномально высок и не может быть использован для прогноза будущих возвратов.

% прямых расходов на урегулирование убытков - отношение расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам за 2017 год

% косвенных расходов на урегулирование убытков - отношение расходов на оплату труда сотрудников, непосредственно занимающихся урегулированием убытков к оплаченным убыткам за 2017 год

Сумма расходов на обслуживание одного договора страхования была оценена следующим образом. Общество предоставило оценку расходов за 2017 год на обслуживание действовавших в 2017 году договоров страхования. Для этого из общей суммы расходов Общества были исключены расходы на заключение новых договоров страхования (включая косвенные расходы), расходы на урегулирование убытков, расходы на обслуживание предоставленного Обществу займа и другие расходы, не связанные с поддержанием действовавших договоров. Исходя из этой оценки и экспозиции за 2017 год была рассчитана сумма расходов на сопровождение одного полиса. В прошлые годы для расчета РНР расходы на обслуживание договоров принимались равными 3% от РНП, т.к. Общество не предоставляло другой оценки. Однако, в связи с сокращением объемов подписанного бизнеса очевидно, что расходы на поддержание одного полиса растут, поэтому был проведен описанный выше дополнительный анализ расходов.

В качестве оценки убыточности по резервным группам НС, ДМС и КАСКО была взята средняя убыточность за 2014-2017 годы. Для резервных групп: страхование ответственности, страхование финансовых рисков, страхование имущества, использовался коэффициент выплат по соответствующим видам страхования по рынку (см. методы расчета состоявшихся убытков).

4.5. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

Методы расчета доли перестраховщика в страховых резервах

Общество не осуществляло перестраховочной защиты своего портфеля в 2010-2017 гг.

4.6. 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.

Проверка адекватности РНП как оценки страховых обязательств Общества по еще не произошедшим убыткам по договорам, действующим на отчетную дату, проводится по страховому портфелю Общества в целом.

Для этого проводится расчет величины будущих убытков и расходов по страховым договорам, действующим на отчетную дату, и сравнивается с РНП за вычетом ОАР.

Метод расчета ВБУИР описан в пункте 4.4 (см. метод расчета резерва неистекшего риска (РНР)).

В случае недостаточности РНП за вычетом ОАР для покрытия убытков и расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, сначала на сумму недостатка списывается ОАР, и, если этого недостаточно, формируется РНР.

4.7. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.

В рамках настоящего актуарного оценивания ответственным актуарием проводилась оценка следующих активов:

- Доли перестраховщика в страховых резервах
- Оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям, а так же годным остаткам
- Отложенных аквизиционных расходов

Выбор и описание методов оценки данных активов приведено выше.

Оценка стоимости прочих активов была проведена специалистами Общества в соответствии с учетной политикой Общества, подтверждается аудитором Общества, и была предоставлена Ответственному актуарию.

Ниже приведены основные принципы определения Обществом стоимости наиболее существенных видов активов на отчетную дату.

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Общество в работе с финансовыми инструментами применяет МСФО (IAS 39) «Финансовые инструменты: признание и оценка», утв. приказом Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. N 160н.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных

бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13)

Отклонений по результатам сверки стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, с результатами биржевых торгов, также не выявлено.

- Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Общество осуществляет тестирование дебиторской задолженности на основании сформированного профессионального суждения.

Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.

- Прочая дебиторская задолженность

На отчетную дату на балансе Общества находится существенная сумма прочей дебиторской задолженности (18 006 тыс. руб.) По информации полученной от Общества, данная задолженность была погашена 28.02.2018

- Недвижимое имущество

Общество классифицирует объекты недвижимого имущества в две категории: инвестиционное имущество и выбывающие активы, предназначенные для продажи.

В качестве подтверждения рыночной стоимости объектов недвижимого имущества Обществом были предоставлены отчеты независимого оценщика: Общество с ограниченной ответственностью «УралБизнесКонсалтинг», Россия, Республика Башкортостан, 450005, г. Уфа, ул. Пархоменко, д. 101 тел. (факс) (347) 246-57-22, 246-30-22, моб. 8-917-35-38-000 ОГРН 1090280020610, дата присвоения 03.07.2009 г. Свидетельство 02 № 005997014, выданное МРИ ФНС №39 по Респ. Башкортостан ИНН 0276120866 КПП 027801001 e-mail: uralbusiness@mail.ru Страховой полис юр.лица № 2717 PL 0011 DO, выдан АО «СОГАЗ», срок страхования с 05.03.2017 по 04.03.2018

Расхождений в рыночной стоимости объектов недвижимого имущества на балансе Общества на отчетную дату с данными отчета оценщика не выявлено.

У Ответственного актуария нет основания использовать иные методы оценки стоимости активов Общества.

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, А ТАК ЖЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

В таблице ниже приведены результаты расчета страховых обязательств Общества в разрезе резервных групп по состоянию на 31/12/2017.

тыс. руб.	ДМС	НС	КАСКО	страхова ние имуще ства	страхова ние ответств енности	страхова ние финансо вых рисков	Всего
по состоянию на 31/12/2017							
РНП	-	178	-	4	-	260	442
доля перестраховщи ка в РНП							-
РНП, нетто	-	178	-	4	-	260	442
РУ	-	9	18	177	1	9	215
РЗУ	-	-	-	-	-	-	-
РПНУ	-	7	14	135	1	7	163
РРУУ	-	2	4	42	0	2	51
ОР	-	-	-	-	-	-	-
доля перестраховщи ка в РУ							-
РУ, нетто	-	9	18	177	1	9	215
РНР	-	137	-	4	-	209	350
Страховые обязательства, нетто	-	325	18	185	1	477	1 007
ОАР	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже приведены результаты расчета страховых обязательств Общества в разрезе резервных групп по состоянию на 31/12/2016.

тыс. руб.	ДМС	НС	КАСКО	страхова ние имуще ства	страхова ние ответств енности	страхова ние финансо вых рисков	Всего
по состоянию на 31/12/2016							
РНП	744	6 661	-	474	15	3	7 896
доля перестраховщи ка в РНП	-	-	-	-	-	-	-

РНП, нетто	744	6 661	-	474	15	3	7 896
РУ	575	609	118	160	51	5	1 517
РЗУ	486	434	25	-	10	-	955
РПНУ	10	90	76	138	34	4	352
РРУУ	80	84	16	22	7	1	210
ОР	-	-	-	-	-	-	-
доля перестраховщи ка в РУ	-	-	-	-	-	-	-
РУ, нетто	575	609	118	160	51	5	1 517
РНР	-	-	-	-	-	-	-
Страховые обязательства, нетто	1 319	7 270	118	634	65	8	9 413
ОАР	40	1 401	-	94	4	1	1 540

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 РНП как оценки страховых обязательств Общества по еще не произошедшим убыткам по договорам, действующим на отчетную дату, проводится по каждой резервной группе отдельно.

Для этого проводится расчет величины будущих убытков и расходов по страховым договорам, действующим на отчетную дату, и сравнивается с РНП за вычетом ОАР.

Метод расчета ВБУИР описан в пункте 4.4 (см. метод расчета резерва неистекшего риска (РНР)).

Проведенный анализ адекватности оценки страховых обязательств показал, что РНП за вычетом ОАР не достаточно для покрытия будущих убытков и расходов по договорам, действующим на отчетную дату.

Недостаток РНП составляет 453 тыс. руб. Расчетная сумма ОАР составляет 103 тыс. руб., поэтому ОАР полностью списывается, и формируется РНР в размере 350 тыс. руб.

На 31.12.2016 проверка адекватности РНП показывала необходимость частичного списания ОАР по ДМС.

5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

Величина ОАР на 31/12/2017 составляет 0 тыс. руб.

5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

В таблице ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по состоянию на 31/12/2016 на основе собственной статистики Общества о фактически оплаченных убытках, расходах на урегулирование убытков и полученных суброгациях в 2017 году и оценке резервов убытков по состоянию на 31/12/2017 в разрезе резервных групп.

тыс. руб.	ДМС	НС	КАСКО	страхование имущества	страхование ответственности	страхование финансовых рисков	Всего
Резервы убытков на 31/12/2016	575	609	118	160	51	5	1 517
Остаток от резерва на 31/12/2017	(61)	596	118	160	51	5	868
За вычетом							
Выплат	486	10	-	-	-	-	495
Полученных суброгаций							
Расходов на урегулирование	150	3	-	-	-	-	153
Недостаток (избыток) оценки резерва убытков	61	(591)	(99)	(160)	(51)	(5)	(844)
В % к первоначальной оценке		-97%	-84%	-100%	-100%	-100%	-56%
Переоцененный резерв убытков на 31/12/2017	-	5	18	-	-	-	24
Резерв убытков на 31/12/2017	-	4	-	177	1	9	191
Всего резерв убытков на 31/12/2017	-	9	18	177	1	9	215

Из данного анализа видно, что общая переоценка РУ составила 844 тыс. руб. (с учетом РРУУ и ОР).

Основной причиной переоценки РУ по состоянию на 31/12/2016 стала переоценка РУ по резервным группам, по которым у Общества крайне мало статистики по убыткам, что не позволяет оценить РУ точнее.

5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ниже представлен анализ чувствительности РУ к возможным изменениям ключевых допущений: к уровню расходов на урегулирование убытков, скорости урегулирования убытков, убыточности для МБФ и МОУ.

тыс. руб.	Отклонение параметра	ДМС	НС	КАСКО	Прочие	Всего РУ	Отклонение РУ	РНР	Отклонение РНР
Увеличение уровня расходов на урегулирование и на обслуживание действующих договоров страхования	0%	-	9	18	187	214	0%	350	0%
	5%	-	9	19	189	216	1%	357	2%
	10%	-	9	19	192	219	2%	364	4%
Увеличение каждого из используемых коэффициентов развития (не равных 1)	0%	-	9	18	187	214	0%	350	0%
	5%	-	45	64	187	297	39%	350	0%
	10%	-	90	104	187	381	78%	350	0%
	-5%	-	0	0	187	187	-12%	350	0%
	-10%	-	0	0	187	187	-13%	350	0%
Увеличение уровня убыточности для МБФ и метода ожидаемой убыточности	0%	-	9	18	187	214	0%	350	0%
	5%	-	9	19	196	224	5%	351	0%
	10%	-	9	20	206	234	10%	353	1%
	-5%	-	9	17	178	204	-5%	349	0%
	-10%	-	9	17	168	193	-10%	348	-1%

5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Активы, тыс. руб.	
Денежные средства и их эквиваленты	37 390
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	34 879
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 872

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	198
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	18 006
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	45 704
Инвестиционное имущество	11 317
Основные средства	279
Требования по текущему налогу на прибыль	231
Прочие активы	190
Итого активов	165 170

5.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

В таблице ниже представлены сведения о распределении ожидаемых поступлений денежных средств от активов Общества по срокам и сведения об ожидаемых сроках исполнения страховых обязательств Общества по состоянию на отчетную дату. Данные о разбиении резервов, ОАР, и доли перестраховщиков в резервах являются результатом актуарных статистических оценок. Облигации разнесены по срокам в соответствии со сроком погашения. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, отнесены к категории «до года», т.к. в соответствии с учетной политикой Общества в эту категорию включаются активы, в отношении которых принято решение о продаже в течении 12 месяцев. Инвестиционное имущество отнесено к категории «больше года», т.к. в соответствии с учетной политикой Общество в эту категорию относятся активы, продажа которых в течении 12 месяцев не планируется. Данные о разбиении прочих финансовых активов и обязательств были предоставлены Обществом.

Ожидаемые поступления денежных средств от активов, тыс. руб.	До года	Свыше года	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	37 390	-	37 390
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 104	-	14 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	20 778	14 101	34 879
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		2 872	2 872
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	198	-	198
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	18 006	-	18 006
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	45 704		45 704
Инвестиционное имущество		11 317	11 317
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию		-	-

иному, чем страхование жизни	-		
Итого поступления денежных средств от активов	136 299	28 171	164 470
Обязательства по срокам исполнения за вычетом ОАР			-
Страховые резервы за вычетом ОАР	964	43	1 007
Кредиторская задолженность	1 894		
Прочие обязательства	31 890		31 890
Всего обязательств за вычетом ОАР	34 748	43	34 791
Чистый разрыв ликвидности	101 551	28 128	129 679

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

Согласно таблице, представленной в п. 5.7, активы Общества достаточны для покрытия обязательств по состоянию на отчетную дату, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных потоков от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. При этом, учитывая случайную природу обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Проведенный анализ показал, что сформированные страховые резервы адекватны.

6.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

В силу высокой концентрации риска по договорам страхования финансовых рисков, связанных с неисполнением договорных обязательств по покупке ценных бумаг, банкротство или ликвидация одного из контрагентов страхователей по данному продукту может привести к существенным убыткам. При этом необходимо заметить, что реальный период несения ответственности (до исполнения всеми сторонами всех условий договора купли/продажи ценным бумагам) по большинству полисов данного страхового продукта существенно короче срока действия договора, то есть реальная сумма под риском на отчетную дату меньше, чем общая страховая сумма по действующим договорам.

6.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.

Ответственный актуарий не видит существенных рисков неисполнения обязательств Обществом, тем не менее рекомендуется диверсифицировать страховой портфель.

6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

Объем страхового портфеля Общества очень маленький, с низкой диверсификацией и высоким уровнем расходов по отношению к подписанной премии. При этом Общество планирует продолжать страховую деятельность. В связи с этим рекомендуется увеличить объем портфеля, диверсифицировать его, и проводить одновременно детальный мониторинг прибыльности нового бизнеса.

Так же рекомендуется автоматизировать формирование бухгалтерский (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и иной отчетности в соответствии с нормативами Банка России для минимизации рисков ошибок и сокращения трудозатрат.

6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.

Первая рекомендация, содержащаяся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, была, в целом, выполнена: по предоставленной информации ошибки в базе данных исправлены, внедрены регулярные процедуры по проверке журналов договоров и убытков.

Вторая рекомендация была выполнена частично. В первой половине 2017 года, Общество приняло решение о прекращении страховой деятельности и расторжении действующих договоров страхования. После решения о продолжении страховой деятельности, Общество подписало небольшой объем страховых договоров и запустило новый продукт страхования, который по имеющейся на отчетную дату статистике, обладает низкой убыточностью, однако, в связи с крайне высоким уровнем расходов по отношению к подписанной премии, страховая деятельность Общества за 2017 год была убыточна.



Л.К. Веденина
Ответственный актуарий