

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
страховой организации
ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

Оглавление

1. Общие сведения	5
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание	5
1.2. Дата составления актуарного заключения	5
1.3. Цель составления актуарного заключения	5
2. Сведения об ответственном актуарии	6
2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	6
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	6
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	6
3. Общие сведения об организации	7
3.1. Полное наименование организации	7
3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	7
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	7
3.5. Место нахождения	7
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	7
4. Сведения об актуарном оценивании	9
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	9
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	9
4.2.1. Внутренняя документация Компании	9
4.2.2. Документация по перестраховочной политике Компании, действующая в отчетном периоде:	9
4.2.3. Финансовая отчетность	10
4.2.4. Отчеты и журналы, содержащие полисные и иные данные	10
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	10
4.4. 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	11
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов	13

4.5.1. Описание методов актуарного оценивания страховых обязательств в отношении договоров страхования	14
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	15
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	15
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	15
5. Результаты актуарного оценивания.....	17
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	17
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.....	19
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом	21
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	23
5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	24
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	24
5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы	24
5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	24
6. Иные сведения, выводы и рекомендации	26
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	26
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств ..	28
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	28

6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	28
6.5. 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	29
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	29

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание и проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования, заключенным компанией, проводилось по состоянию на 31.12.2014 г.

1.2. Дата составления актуарного заключения

Дата составления актуарного заключения – 30.04.2015 г.

1.3. Цель составления актуарного заключения

Целью составления актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности организации, является получение обоснованных выводов об объеме финансовых обязательств страховой компании, деятельность которой является объектом актуарного оценивания, о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей и выражении мнения ответственного актуария относительно достоверности отражения в финансовой отчетности всех существенных показателей финансового положения Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовых результатов и движения денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Калинин Николай Николаевич

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

№ 65

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

Ассоциация гильдия актуариев

3. Общие сведения об организации

3.1. Полное наименование организации

Полное наименование организации – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» (далее - «Компания») было зарегистрировано 28 июня 2006 г. как Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Фортис» (до переименования), переименовано после смены владельцев 17 августа 2010 г.

Общество осуществляет операции по страхованию финансовых рисков с декабря 2010 года, по договорам имущественного страхования – с апреля 2012 года, по автострахованию с июля 2013 года.

Компания не имеет дочерних и зависимых обществ.

Состав участников Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

- Акционерное общество «Таланкс Интернэшнл» - 99% уставного капитала
- Акционерное общество «Таланкс» - 1% уставного капитала.

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

Свидетельство о государственной регистрации ЮЛ	серия 77 № 013061635
Запись внесена в ЕГРЮЛ	17 августа 2010
Наименование регистрирующего органа	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7710634156

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1067746746540

3.5. Место нахождения

Юридический адрес	117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1
Почтовый адрес	117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1
Телефон	+7 (495) 967-92-55
Факс	+7 (495) 967-92-60

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

Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов страхования на территории Российской Федерации:

С № 4133 77 (основная)	На осуществление страхования, от 10 ноября 2010 г.
С № 4133 77 – 04	Страхование от несчастных случаев и болезней
С № 4133 77 – 06	Страхование средств наземного транспорта, за исключением средств железнодорожного транспорта
С № 4133 77 – 10	Страхование грузов
С № 4133 77 – 12	Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств сельскохозяйственного назначения
С № 4133 77 – 13	Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
С № 4133 77 – 14	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
С № 4133 77 – 18	Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты
С № 4133 77 – 19	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
С № 4133 77 – 21	Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
С № 4133 77 – 22	Страхование предпринимательских рисков
С № 4133 77 – 23	Страхование финансовых рисков

4. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с требованиями

- Федерального закона № 293-ФЗ от 02.11.2013 г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденного советом по актуарной деятельности 12.11.2014 г. и согласованного Центральным Банком Российской Федерации 12.12.2014г.
- Указания Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Указания Банка России от 15 марта 2015г. № 3596-У О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- С использованием Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- С использованием Приказа Минфина РФ N51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни"

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

4.2.1. Внутренняя документация Компании

- Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета ООО «ЭчДиАй Страхование» на 2014 год
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному чем жизнь. Утверждено Приказом ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» от 14 августа 2012г. № 8

Предоставленная внутренняя документация по процессу резервирования в Компании систематическая, полная, в достаточной степени детализированная.

4.2.2. Документация по перестраховочной политике Компании, действующая в отчетном периоде:

В 2012 г. Обществом был заключен договор перестрахования с HDI-Gerling Welt Service AG.

- Договор перестрахования с HDI-Gerling Welt Service AG от 29.06.2012
Дата подписания 29.06.2012, дата вступления в силу 01.01.2012
(Квотный договор перестрахования договоров страхования «международных рисков». Облигаторный, пропорциональный. Квота 99,99%). Под действие данного договора попадают только договора Индустриального страхования (пункт 4.4)

4.2.3. Финансовая отчетность

Официальная финансовая отчетность по МСФО, подготовленная по состоянию на 31 декабря 2013 года, на 31 декабря 2014 года и за 2014 год:

- Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
- Отчет о финансовом положении
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет об изменениях в капитале

4.2.4. Отчеты и журналы, содержащие полисные и иные данные

- Журналы учета заключенных договоров страхования
 - Журналы учета заключенных договоров страхования по учетным группам - декабрь 2013
 - Журналы учета заключенных договоров страхования по учетным группам - декабрь 2014
- Журналы начисленной премии по договорам страхования за 2014 год
- Журналы учета произведенных страховых выплат:
 - Страховые выплаты 2011-2013
 - Страховые выплаты 2011-2014
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика) и итоговые результаты перестраховочных операций за 12 месяцев 2014 года

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов

Актуарий удостоверился, что данные, используемые при формировании страховых резервов, адекватны задаче. Данные:

- согласованы с соответствующими данными операционного и финансового учета отчетности (включая количество новых, оконченных, действующих договоров страхования, годовые премии, результаты инвестиционной деятельности, дебиторские, кредиторские задолженности и т.д.)
- разумным образом сгруппированы и сегментированы по договорам страхования одного типа (продукта, продаваемых через один канал продаж, одной клиентской аудитории и т.д.), для использования единого набора предположений;
- структурированы по условиям договоров страхования (продуктам), покрываемым рискам, датам вступления в силу и срокам действия, половозрастной структуре застрахованных, другим существенным аспектам договоров страхования (в том числе условиям начисления бонусов и т.д.);
- представлены в однозначном формате, не допускающем возможности различных интерпретаций.

Данные, используемые при проведении актуарных расчетов, считаются достаточными, если они содержат всю необходимую для выполнения поставленного задания информацию. Данные считаются надежными, если они являются достоверными во всех существенных аспектах. Для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных были проведены следующие контрольные процедуры:

- Сверка с финансовой отчетностью не выявила расхождений предоставленных журналов учета договоров страхования, журнала учета убытков и журнала перестраховочных операций с финансовой отчетностью.
- Проверка согласованности и непротиворечивости данных, сопоставление с данными закрытия предыдущих отчетных периодов не выявила проблем. Данные представлены в однозначном формате, не допускающем возможности различных интерпретаций.
- Данные представлены в полном объеме и необходимой детализации, разумным образом сгруппированы и структурированы в зависимости от условий договоров страхования (продуктам), каналам продаж, датам вступления в силу и срокам действия.

4.4. 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

Основные направления деятельности Компании представлены в разбивке на учетные группы в соответствии приказом Минфина РФ N51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни", а также по видам и объектам страхования:

- Учетная группа 1. Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней:
 - договоры страхования граждан от несчастных случаев и болезней.
 - договоры страхования граждан от несчастных случаев.
 - договоры страхования от несчастных случаев и болезней по программе «заемщики автокредитов».
 - договоры страхования от несчастных случаев, болезней и потери работы (в части рисков Смерть в результате НС, Нетрудоспособность в результате НС, Госпитализация в результате НС).
- Учетная группа 5. Страхование (сострахование) средств наземного транспорта:
 - договоры страхования средств автотранспорта (каска).
- Учетная группа 7. Страхование (сострахование) средств водного транспорта:
 - договоры страхования средств водного транспорта.
- Учетная группа 8. Страхование (сострахование) грузов:
 - договоры страхования грузов;
 - договоры корпоративного страхования грузов.
- Учетная группа 10. Страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур:
 - договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур.
- Учетная группа 11. Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12:
 - договоры страхования имущества юридических лиц;
 - договоры страхования имущества физических лиц;
 - договоры страхования многолетних насаждений;
 - договоры страхования сельскохозяйственных животных;
 - договоры корпоративного страхования имущества от всех рисков;
 - договоры страхования строительно-монтажных работ;
 - договоры страхования послепусковых гарантийных обязательств.
- Учетная группа 12. Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков:
- Дополнительная учетная группа 12.1 «Страхование финансовых рисков граждан, связанных с потерей работы»:

- договоры страхования финансовых рисков граждан, связанных с потерей работы;
- Дополнительная учетная группа 12.2 «Страхование предпринимательских рисков»:
 - договоры страхования предпринимательских рисков.
- Дополнительная учетная группа 12.3 «Страхование дополнительных расходов, связанных с угоном (хищением) или гибелью транспортных средств»:
 - договоры страхования дополнительных расходов, связанных с угоном (хищением) или гибелью транспортных средств
 - договоры страхования от несчастных случаев, болезней и потери работы (в части риска Недобровольная потеря работы).
- Учетная группа 13. Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств:
 - договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
- Учетная группа 15. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13:
 - договоры страхования гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности.
- Учетная группа 16. Страхование (сострахование) профессиональной ответственности:
 - договоры страхования профессиональной ответственности.
- Учетная группа 17. Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств:
 - договоры страхования риска ответственности Лизингополучателя за
 - нарушение договора лизинга.
- Учетная группа 18. Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 – 17:
- Дополнительная учетная группа 18.1. «Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг»:
 - договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
 - договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков строительных работ, работ по подготовке проектной документации и инженерным изысканиям;
 - договоры страхования гражданской ответственности при проведении строительно-монтажных работ
- Дополнительная учетная группа 18.2. «Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам»:
 - договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Дополнительная учетная группа 18.3. «Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта»:
 - договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.

На 31.12.2014г. Компания заключает договора страхования по следующим четырем основным страховым программам:

- Программа 1. «Индустриальное» страхование (международные риски) (учетные группы 1, 5, 8, 11, 12, 13, 15, 16, 17, 18);
- Программа 2. Коллективное страхование сотрудников от несчастного случая и болезней (учетная группа 1);

- Программа 3. GAP-страхование (учетная группа 12);
- Программа 4. Страхование заемщиков кредита от несчастного случая и болезней (учетная группа 1).

Также на 31.12.2014 в Компании действуют обязательства по двум программам страхования, продажи по которым прекращены с начала 2014 года:

- Программа 5. Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы (учетная группа 12).
- Программа 6. Страхование держателя кредитных карт от недобровольной потери работы (учетная группа 12).

Указанные учетные группы соответствуют учетным группам в приказе Минфина РФ N51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни".

В рамках Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» на 31.12.2014г. все договоры, заключенные Компанией, признаются страховыми.

В целях признания и оценки страховых обязательств по договорам страхования, действовавшим на 31.12.2014 года в Компании, договоры страхования делятся на следующие резервные группы:

- Договоры страхования заемщика кредита от недобровольной потери работы
- Договоры страхования заемщика кредита от несчастного случая и болезней
- Договоры группового страхования сотрудников компании от несчастного случая и болезней.
- Договоры по GAP-страхованию.
- Договоры индустриального страхования.

Данная разбивка основывается на разделении продуктов по каналу продаж, влиянию на финансовый результат компании и состава рисков, включенных в программы страхования.

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

В целях признания и оценки страховых обязательств по договорам страхования, действующим на 31.12.2014 года в Компании, договоры страхования делятся на следующие резервные группы:

- Договоры страхования заемщика кредита от недобровольной потери работы
- Договоры страхования заемщика кредита от несчастного случая и болезней
- Договоры группового страхования сотрудников компании от несчастного случая и болезней.
- Договоры по GAP-страхованию.
- Договоры индустриального страхования.

Группа договоров индустриального страхования не является однородной. В ней представлены договора страхования имущества, ответственности, финансовых рисков и другие. Однако эти договора попадают под действие облигаторного договора перестрахования с квотой 99,99% с соответствующей долей во всех резервах, что ведет к общему невысокому влиянию данного

направления бизнеса компании на финансовую стабильность и финансовый результат компании. Расчет по данной резервной группе ведется в разрезе учетных групп, однако, в силу небольшого влияния на финансовый результат, в данном актуарном заключении представлены только итоговые цифры.

4.5.1. Описание методов актуарного оценивания страховых обязательств в отношении договоров страхования

Для целей оценки обязательств по договорам страхования не-жизни в состав страховых резервов включаются следующие резервы:

- Резерв незаработанной премии (далее РНП);
- Резерв произошедших убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (с учетом резерва расходов на урегулирование) (далее РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее РПНУ).

Компания проводит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов, включающих схожие риски.

4.6.1.1. Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования с использованием пропорционального метода «pro rata temporis». Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату.

Компанией были предоставлены все данные, необходимые для расчета резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis». Применение альтернативных методов расчета («одна двадцать четвертая» или «одна восьмая») нецелесообразно.

4.6.1.2. Резерв произошедших убытков

Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, вне зависимости от того, были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых известно страховщику. Оценка РЗУ производится отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку. Величина РЗУ определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем заявленным, но неурегулированным убыткам. В качестве базы оценки РЗУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика,

подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику,

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по страховым случаям, которые произошли по состоянию на отчетную дату, но о факте наступления которых не заявлено страховщику.

Оценка РПНУ проводится с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы. Представляет собой оценку конечной величины убытков в разрезе периодов наступления убытков и основывается на исторических коэффициентах развития сумм убытков по периодам оплаты/заявления. Исходными данными являются суммы оплаченных или заявленных убытков в разрезе периодов наступления и периодов оплаты/заявления.
- Метод Борнхуэттера – Фергюсона. Представляет собой комбинацию метода цепной лестницы и метода ожидаемой убыточности.
- Метод ожидаемой убыточности.

Резервы убытков не дисконтируются.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в прибыли или убытке на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

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

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Компания передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Компания имеет договор облигаторного пропорционального (квотного) перестрахования. Доля перестраховщика в собираемых премиях, страховых выплатах и резервах составляет 99,99%. Действие данного договора распространяется только договора «Индустриального страхования».

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

Компания в своей деятельности не предполагает поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Потому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

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

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Компанией при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии.

Величина отложенных аквизиционных расходов определяется как произведение резерва незаработанной премии и доли аквизиционных расходов по договору, к которым могут относиться вознаграждения и комиссии, расходы на заключение договора, оплата услуг страховых посредников, затраты на привлечение клиентов, административные расходы подразделений, осуществляющих поиск и привлечение клиентов, офисов и отделов продаж.

5. Результаты актуарного оценивания

В таблице ниже представлены резервы, сформированные Компанией.

Таблица 1 Величина сформированных страховой компанией "ЭчДиАй Страхование" резервов

	Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы	Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	GAP - страхование	Страхование заемщика кредита от несчастного случая и болезней	Индустриальное страхование	Всего
РНП, тыс. руб	6 622	1 483	5 461	23 128	70 011	106 706
Доля перестраховщика в РНП, тыс. руб					70 004	70 004
Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб	4 635	325	3 823	22 203	841	31 828
Отложенные аквизиционные расходы перестраховщика, тыс. руб					6 556	6 556
РЗУ, тыс. руб	1 233	0	0	0	235 188	236 421
Доля перестраховщика в РЗУ, тыс. руб					235 164	235 164
РПНУ, тыс. руб	7 491	103	77	3	61 753	69 427
Доля перестраховщика в РПНУ, тыс. руб					61 747	61 747

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

В таблице представлен результат расчета:

- Резерва незаработанной премии
- Доли перестраховщика в резерве незаработанной премии
- Резерва заявленных, но не урегулированных убытков
- Доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков.

Таблица 2 Результат оценки страховых резервов

Резервная группа	РНП, тыс. руб.	Доля перестраховщика в РНП, тыс. руб.	РЗУ, тыс. руб.	Доля перестраховщика в РЗУ, тыс. руб.
Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы	6 622	-	1 233	-
Страхование заемщика кредита от несчастного случая и болезней	23 128	-	-	-
GAP - страхование	5 461	-	-	-
Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	1 483	-	-	-
"Индустриальное" страхование	70 011	70 004	235 188	235 164
Всего	106 706	70 004	236 421	235 164

Данный расчет совпадает с расчетом, произведенным Компанией.

В следующей таблице представлен результат расчета Резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Таблица 3 Результат оценки резерва РПНУ различными методами

Резервная группа	Метод Борнхьюттера-Фергюссона	Метод цепной лестницы	Метод ожидаемой убыточности
Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы	18	34	7 491
Страхование заемщика кредита от несчастного случая и болезней	-	-	71
GAP - страхование	-	-	256
Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	-	-	71
"Индустриальное" страхование	23	5	61 859
Всего	41	39	69 748

Компания имеет небольшую статистику убытков, поэтому статистические методы, основывающиеся на истории развития убытков, могут давать некорректную оценку резерва произошедших, но не заявленных убытков. В данном случае рекомендуется использование метода ожидаемой убыточности, который позволяет достаточно консервативно оценить размер резерва РПНУ в отсутствии релевантной статистики убытков. Оценка резерва РПНУ, используемая Компанией, является адекватной и не требует пересчета и/или изменений методики расчета.

В таблицах ниже представлены данные по изменению сформированных страховых резервов за 2014 год. Представленные данные не противоречат финансовой отчетности компании, являются адекватными собранным премиям.

Таблица 4 Анализ изменения резерва незаработанной премии (без учета перестрахования)

	2014 год, тыс. рублей	2013 год, тыс. рублей
Величина по состоянию на 1 января	51 312	23 528
Общая сумма страховых премий	697 367	310 549
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	-6 336	-5 787
Заработанные страховые премии, брутто	-635 637	-276 978
Величина по состоянию на 31 декабря	106 706	51 312

Таблица 5 Анализ изменения резервов убытков (без учета перестрахования)

	2014 год, тыс. рублей	2013 год, тыс. рублей
Величина резерва убытков по состоянию на 1 января	54 001	6 587
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов	-35 116	257
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода (Примечание 4)	286 962	47 157

Величина резерва убытков по состоянию на 31 декабря

305 847

54 001

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

Для проверки адекватности страховых резервов использовались значение рассчитанного резерва незаработанной премии, величины отложенных аквизиционных расходов, данных об ожидаемой убыточности договоров страхования, а также оценок доли расходов в общей собираемой премии.

Оценка ожидаемой убыточности была сделана на основании данных компании об истории убытков. Там, где данных нет или их недостаточно для подготовки адекватной оценки, были использованы консервативные предположения о 80% уровне убыточности (от нетто премии).

Оценка 80% использовалась для следующих учетных групп:

- Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней;
- GAP – страхование;
- Страхование заемщика кредита от несчастного случая и болезней.

Для оценки ожидаемой убыточности по резервным группам «Индустриальное страхование» и «Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы» использовались исторические данные. В таблицах ниже представлен анализ ожидаемой убыточности:

Таблица 6 Коэффициенты нетто-убыточности (исторические) по резервной группе "Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы"

Год	Выплаченные убытки за год, тыс. руб.	Величина заявленных, но не урегулированных убытков на конец года, тыс. руб.	Сумма выплаченных и заявленных, но не урегулированных убытков, тыс. руб.	Заработанная премия, нетто, тыс. руб.	Коэффициент нетто-убыточности
2012	89	0	89	5 509	1.61%
2013	550	629	1 178	7 214	16.33%
2014	348	439	787	5 984	13.15%
Всего	986	1 068	2 054	18 707	

Оценка убыточности за 2013-2014 года

14.89%

Расчетные величины коэффициентов убыточности для 2013 и 2014 года получились достаточно близки, что отражает отсутствие значительных структурных изменений в портфеле Компании. Для проверки адекватности страховых обязательств в качестве оценки коэффициента ожидаемой

убыточности в дальнейшем будет использоваться средняя величина коэффициента убыточности за 2013-2014 года – 14,89%.

Таблица 7 Коэффициенты нетто-убыточности (исторические) по резервной группе "Индустриальное страхование"

Год наступления убытка	Выплаты по произошедшим убыткам, тыс. руб.	Величина заявленных, но не урегулированных убытков на конец года, тыс. руб.	Сумма выплаченных и заявленных, но не урегулированных убытков, тыс. руб.	Заработанная премия, нетто, тыс. руб.	Коэффициент нетто-убыточности
2013	7 380	14 002	21 382	251 640	8.50%
2014	86 635	144 376	231 011	609 532	37.90%
Всего	94 015	158 378	252 393	861 172	

Расчетные величины коэффициентов убыточности для 2013 и 2014 года получились различными, что отражает значительные структурные изменения в портфеле Компании.

В 2014 году Компания заключила договор страхования грузов с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС». Страховая премия составила 137 210 603 рублей. Доля выплаченных убытков по данному клиенту в общей величине оплаченных убытков составила 83,6%, доля в РЗУ на 31.12.2014 составила 76,5%.

В связи с сильными структурными изменениями портфеля для проверки адекватности страховых обязательств в качестве оценки ожидаемого коэффициента убыточности в дальнейшем будет использоваться величина коэффициента убыточности за 2014 год – 37,9%.

В таблице ниже представлен результат проверки адекватности сформированных страховых резервов.

Таблица 8 Анализ адекватности страховых резервов

	"Индустриальное" страхование	Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы	Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	GAP - страхование	Страхование заемщика кредита от несчастного случая и болезней
Резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов, тыс. руб.	69 170	1 987	1 158	1 638	925
Ожидаемая нетто-убыточность, %	37,90%	14,89%	80%	80%	80%
Величина ожидаемых административных расходов, %	3,42%	3,42%	3,42%	3,42%	3,42%
Ожидаемые обязательства, тыс. руб.	28 581	364	966	1 367	772
Результат проверки адекватности	Пройден	Пройден	Пройден	Пройден	Пройден

Оценка величины расходов компании была сделана на основании финансовой отчетности компании (Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию за 2014 год) исходя из общей величины административных расходов, общей величины страховых премий, данных о количестве и составе заключенных договоров. Так как отложенные аквизиционные

расходы вычитаются из резерва незаработанной премии, нет необходимости отдельно учитывать ожидаемую величину аквизиционных расходов.

Данная проверка проводится с целью убедиться, что сформированных резервов будет достаточно для покрытия ожидаемых административных расходов и расходов по страховым выплатам. Проверка показала достаточность сформированных резервов для покрытия будущих расходов компании.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом

В таблице ниже приведены объемы страховых выплат, сгруппированные по годам наступления страховых случаев, и величины резервов, созданные под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показано, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов наступления страхового случая. Расчетная оценка формируется как сумма выплат по страховым случаям, произошедшим в указанном году; заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страховым событиям, произошедшим в указанном году; и оценки произошедших, но не заявленных убытков, относящихся к указанному году наступления убытка.

В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков. Накопленные страховые выплаты на конец года оцениваются как сумма страховых выплат по убыткам, возникшим в указанном в таблице году.

Таблица 9 Анализ развития убытков (брутто) – Всего (в тыс. рублей)

	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	Всего
Оценка величины накопленных убытков, тыс. руб					
На конец года наступления страхового случая	223	6 481	48 213	373 945	373 945
- по истечении одного года	221	6 768	26 649		26 649
- по истечении двух лет	221	89			89
- по истечении трех лет	221				221
- по истечении четырех лет					
Оценка величины накопленных убытков, тыс. руб.	221	89	26 649	373 945	400 904
Накопленные страховые выплаты на конец года, тыс. руб.	56	89	7 930	86 983	95 057
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто, тыс. руб.	166	0	18 719	286 962	305 847

Из представленного анализа развития убытков следует, что обязательства по неоплаченным убыткам прошлых лет сокращаются, что свидетельствует об адекватности сформированных резервов убытков Компании на начало отчетного года.

Из таблицы 9 также следует, что оценка величины накопленных убытков за 2014 год сильно превышает аналогичный показатель 2013 года. Это связано как с новыми договорами страхования в рамках резервной группы «Индустриальное страхование» (в частности, клиент ЗАО «Мерседес-Бенц РУС»), так и с началом заключения договоров по новым программам страхования (резервные группы Страхование заемщика кредита от несчастного случая и болезней, GAP-страхование, Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней).

В следующей таблице представлен результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков в разрезе резервных групп. Данный анализ проводится на основании собственной статистики Компании и проверяет адекватность сформированных на начало года резервов убытков по отношению к страховым выплатам.

Таблица 10 Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков

	Резерв убытков на 31.12.2013, тыс. руб.	Оплачено убытков в 2014 году, тыс. руб.	Заявленные до 31.12.2013, но не урегулированные на 31.12.2014 убытки, тыс. руб.	Превышение сформированного на начало года резерва убытков над выплатами, тыс. руб.	Превышение сформированного на начало года резерва убытков над выплатами, %
Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы	8 791	366	4 883	3 541	40%
Индустриальное страхование	45 210	6 713	14 002	24 496	54%
Всего	54 001	7 079	18 885	28 037	52%

По остальным резервным группам (Страхование заемщика кредита от несчастного случая и болезней, GAP-страхование, Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней) ретроспективного анализа достаточности резервов убытков не проводится, т.к. на 31.12.2013 резерв убытков не был сформирован, компания начала заключать договоры страхования по данным программам только в 2014 году.

Из представленного ретроспективного анализа достаточности резерва убытков следует, что резервы убытков на начало года были сформированы на достаточном уровне для покрытия расходов по страховым выплатам, тем самым подтверждая адекватность используемых Компанией методов расчет резерва убытков.

В соответствии с Федеральным законом № 293-ФЗ от 02.11.2013 г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» актуарное оценивание деятельности страховых организаций проводится, начиная с 2015 года. Данное актуарное заключение подготовлено по состоянию на 31 декабря 2014 года с учетом финансовых результатов и движения денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. По результатам работы в предыдущих периодах (до 01.01.2014г.) актуарное оценивание деятельности ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» не проводилось.

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

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

В отношении резервной группы «Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы» Компания рассчитывает РПНУ как разницу между прогнозируемой суммой убытков, понесенных в периоде с 01 января 2013 года по 31 декабря 2014 года (совокупной суммой произошедших в этом периоде убытков), и суммой, включающей оплаченные в том же периоде убытки и изменение РЗУ (резерва заявленных, но не урегулированных убытков) за тот же период за вычетом РПНУ по состоянию на начало того же периода. Для оценки совокупной величины произошедших убытков Компания использует коэффициент убыточности 70%, использовавшийся при тарификации. Коэффициент убыточности 70% для оценки РПНУ используется для учета рискованной надбавки под возможное увеличение убыточности.

В отношении прочих резервных групп Компания рассчитывает РПНУ как 10% от заработанной премии за год, предшествующий отчетной дате. Данный метод считается возможным для оценки РПНУ в соответствии с МСФО в силу отсутствия достаточной статистики для расчета РПНУ с использованием общепринятых актуарных методологий, а также в силу того, что доля перестраховщиков по резервной группе «Индустриальное страхование» составляет 99,99%.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции. В связи с этим в явном виде анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к используемым допущениям не проводится.

В соответствии с Федеральным законом № 293-ФЗ от 02.11.2013 г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» актуарное оценивание деятельности страховых организаций проводится, начиная с 2015 года. Данное актуарное заключение подготовлено по состоянию на 31 декабря 2014 года с учетом финансовых результатов и движения денежных

средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. По результатам работы в предыдущих периодах (до 01.01.2014г.) актуарное оценивание деятельности ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» не проводилось.

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

Компания в своей деятельности не предполагает поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Потому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Компанией при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет восстановления по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.

В таблице ниже представлен результат расчета и анализ изменения отложенных аквизиционных расходов.

Таблица 11 Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов (без учета перестрахования)

	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	8 564	9 118
Изменение отложенных аквизиционных расходов	23 264	-554
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	31 828	8 564

Данный расчет совпадает с расчетом, произведенным Компанией.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы

Компания не имеет дочерних предприятий, включая структурированные предприятия. Компания не имеет долей участия в совместных предприятиях. Компания не имеет долей участия в других предприятиях.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» не оказал влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не имеет дочерних предприятий, включая структурированные предприятия.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» не оказал влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не имеет долей участия в совместных предприятиях.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» не оказал влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не имеет долей участия в других предприятиях.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Компания предоставила следующие данные по составу активов:

Таблица 12 Разбивка активов и обязательств компании по валютам

	Рубли, тыс. руб.	Доллары США, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Активы				
Основные средства	213	-	-	213
Отложенные аквизиционные расходы	31 828	-	-	31 828
Доля перестраховщиков в страховых резервах	366 915	-	-	366 915
Требования по отложенному налогу	2 925	-	-	2 925
Прочие активы	234	213	-	447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 446	-	-	51 446
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	178 136	-	33 166	211 302
Счета и депозиты в банках	698 900	-	-	698 900
Денежные и приравненные к ним средства	3 347	-	20 279	23 626
Всего активов	1 333 944	213	53 445	1 387 602
Обязательства				
Страховые резервы	412 553	-	-	412 553
Отложенные перестраховочные комиссии	6 556	-	-	6 556
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	693 462	-	-	693 462
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 096	-	-	3 096
Прочие обязательства	4 616	-	2 107	6 723
Всего обязательств	1 120 283	0	2 107	1 122 390
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	213 661	213	51 338	265 212

Из представленных данных видно, что величина активов Компании превышает величину обязательств по каждой из представленных валют. Таким образом, с точки зрения валютного риска, Компания имеет защиту от колебаний курса валют.

Нижеследующая таблица отражает договорные или в отсутствие договора – ожидаемые сроки погашения активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения существенно не отличаются от анализа, приведенного ниже.

Таблица 13 Разбивка активов и обязательств компании по срокам погашения

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года, тыс. руб.	От 1 года до 3 лет, тыс. руб.	От 3 до 5 лет, тыс. руб.	Свыше 5 лет, тыс. руб.	Без срока погашения, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Активы								
Основные средства	-	-	-	-	-	-	213	213
Отложенные аквизиционные расходы	174	1 051	8 285	1 995	20 173	150	-	31 828
Доля перестраховщиков в страховых резервах	7 088	23 158	309 454	27 215	-	-	-	366 915
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	2 925	2 925
Прочие активы	259	-	13	175	-	-	-	447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18 993	-	32 453	-	51 446
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	57 574	101 846	51 329	553	-	-	-	211 302
Счета и депозиты в банках	115 038	185 499	265 582	132 782	-	-	-	698 900
Денежные и приравненные к ним средства	23 626	-	-	-	-	-	-	23 626
Всего активов	203 758	311 553	634 663	181 713	20 173	32 603	3 138	1 387 601
Обязательства								
Страховые резервы	7 392	24 958	325 469	33 565	21 014	156	-	412 553
Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах	157	848	3 633	1 918	-	-	-	6 556
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	63 622	462 726	163 617	3 497	-	-	-	693 462
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 096	-	-	-	-	-	-	3 096
Прочие обязательства	3 584	3 139	-	-	-	-	-	6 723
Всего обязательств	77 850	491 671	492 719	38 980	21 014	156	-	1 122 390
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	125 908	- 180 118	141 945	142 733	- 841	32 447	3 138	265 212

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Из представленной таблицы видно, что Компания имеет дефицит активов со сроком погашения от 3 до 6 месяцев. Основным драйвером этого дефицита является строка «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» в разделе обязательств. В состав этой строки входит перестраховочная премия к уплате перестраховщику «ЭчДиАй-Герлинг Вельт Сервис АГ» в размере 459 966 тыс. руб. Руководство Компании отмечает, что «ЭчДиАй-Герлинг Вельт Сервис АГ» осуществляет перестрахование договоров резервной группы «индустриальный

бизнес» с квотой 99,99%, а так же принимает участие в заключении данных договоров и их администрировании. В связи с этим «ЭчДиАй-Герлинг Вельт Сервис АГ» имеет серьезную заинтересованность в финансовом благополучии Компании, и, как следствие, готова изменять срок погашения кредиторской задолженности. Руководство Компании считает, что существующий на момент оценивания дефицит активов не скажется на финансовом состоянии Компании.

Также Компания планирует использовать будущие поступления страховых премий для покрытия данного дефицита активов. По состоянию на момент составления актуарного заключения сборы Компании по резервной группе «Индустриальное страхование» превысили имеющийся дефицит активов.

Дефицит активов со сроком погашения от 3 до 5 лет не является существенным. Руководство Компании предпочитает иметь большую ликвидность, чем требуется для покрытия обязательств – срок погашения активов меньше, чем срок погашения обязательств. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств признанные Компанией страховые обязательства являются адекватными (достаточными); методы и допущения, использованные Компанией для расчета страховых резервов, не требуют коррекции.

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

Компания не имеет дочерних предприятий, включая структурированные предприятия. Компания не имеет долей участия в совместных предприятиях. Компания не имеет долей участия в других предприятиях.

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

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена тем же экономическим и финансовым рискам, что и другие финансовые рынки Российской Федерации. Так, снижение суверенного рейтинга страны и, как следствие, снижение рейтингов национальных эмитентов ценных бумаг, очень сильно влияет на стоимость активов компании. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

6.5. 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

По результатам проведенного актуарного оценивания нет необходимости в изменении состава резервов, методов оценки страховых обязательств, изменение допущений или предположений; изменении тарифной и перестраховочной политики организации; осуществлении иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

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

В соответствии с Федеральным законом № 293-ФЗ от 02.11.2013 г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» актуарное оценивание деятельности страховых организаций проводится, начиная с 2015 года. Данное актуарное заключение подготовлено по состоянию на 31 декабря 2014 года с учетом финансовых результатов и движения денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. По результатам работы в предыдущих периодах (до 01.01.2014г.) актуарное оценивание деятельности ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» не проводилось.

Калинин Н.Н.
актуарий



30.04.2015

Boone
(Kaweahs H.K.)
r. 60 ampere 29
30.04.15