

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

Заказчик обязательного актуарного оценивания:
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй
Страхование»

Исполнитель:
Калинин Николай Николаевич

Москва 2018

Оглавление

Общие сведения	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание	5
Дата составления актуарного заключения	5
Цель составления актуарного заключения	5
1. Сведения об ответственном актуарии	6
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	6
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	6
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	6
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания	6
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064	6
2. Общие сведения об организации	7
2.1. Полное наименование организации	7
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	7
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	7
2.5. Место нахождения	8
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	8
3. Сведения об актуарном оценивании	9
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	9
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	9
3.2.1. Внутренняя документация Компании	9
3.2.2. Документация по перестраховочной политике Компании, действующая в отчетном периоде	10
3.2.3. Официальная бухгалтерская (финансовая) отчетность	10

3.2.4. Отчеты и журналы, содержащие полисные и иные данные	10
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	10
3.4. 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, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее-резервные группы)	12
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предложений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	15
3.5.1. Основные допущения и предположения для всех видов страховых резервов	16
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	17
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	20
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	20
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	20
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	21
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	21
4. Результаты актуарного оценивания.....	28
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде	28
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	31

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю ...	33
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	35
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	35
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	36
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	36
4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	38
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....	41
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	41
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств...41	
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	41
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	41
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.....	42
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	43

Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание и проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования, заключенным Компанией, проводились по состоянию на 31.12.2017 г.

Дата составления актуарного заключения

Дата составления актуарного заключения – 15.03.2018.

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 выражение мнения ответственного актуария относительно достоверности отражения в финансовой отчетности всех существенных показателей финансового положения Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовых результатов и движения денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными, а также Отраслевыми стандартами финансовой отчетности.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций.

Заказчик актуарного оценивания - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование».

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Калинин Николай Николаевич

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

№ 65

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания

Проведение актуарного оценивания в отношении ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» и подготовка актуарного заключения осуществляются на основании Договора № 2017/А от 02.03.2018г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 №2/16, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация гильдия актуариев", подтверждающее, что Калинин Николай Николаевич успешно прошел аттестацию с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни.

Решение аттестационной комиссии от 17.02.2015 года, протокол №2. Председатель аттестационной комиссии С.К. Завриев.

2. Общие сведения об организации

2.1. 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 2017 года:

- Акционерное общество «ЭйчДиАй Глобал Нетворк» (HDI Global Network AG) - 99% уставного капитала;
- «ЭйчДиАй Глобал СЕ» (HDI Global SE) - 1% уставного капитала.

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

Регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела	4133
Регистрационный номер ФСС	7713030835
Свидетельство о государственной регистрации ЮЛ	77 № 009345323
Запись внесена в ЕГРЮЛ	28 июня 2006
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ (государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы; изменении наименования ЮЛ)	77 № 013061635
Запись внесена в ЕГРЮЛ	17 августа 2010
Наименование регистрирующего органа	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7710634156

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1067746746540

2.5. 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

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

Центральный банк Российской Федерации 8 сентября 2015 года выдал Компании лицензию на осуществление следующих видов страхования на территории Российской Федерации:

СЛ № 4133 Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, без ограничения срока действия

СИ № 4133 Добровольное имущественное страхование, без ограничения срока действия

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с требованиями:

- Федерального закона №4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федерального закона №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденного советом по актуарной деятельности 12.11.2014 и согласованного Центральным Банком Российской Федерации 12.12.2014;
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденного советом по актуарной деятельности 28.09.2015 и согласованного Центральным Банком Российской Федерации 16.02.2016;
- Положения Банка России №491-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение №491-П»);
- Положения Банка России №558-П от 16.11.2016 «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – «Положение №558-П»);
- Указания Банка России №4533-У от 18.09.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация гильдия актуариев", членом которой является Актуарий.

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

3.2.1. Внутренняя документация Компании

- Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета ООО «ЭчДиАй Страхование» на 2017 год;
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Утверждено Приказом ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» № 46 от 20 июня 2017 г.;
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Утверждено Приказом ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» № 56 от 20 декабря 2017 г.;
- Положение по формированию резервов и актуарной оценке. Утверждено Приказом ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» № 47 от 28 июня 2017 г.

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

3.2.2. Документация по перестраховочной политике Компании, действующая в отчетном периоде

В 2012 г. Обществом был заключен договор перестрахования договоров страхования «международных рисков» с HDI-Gerling Welt Service AG (в январе 2016 г. переименовано в HDI Global Network AG), дата подписания 29.06.2012, дата вступления в силу 01.01.2012. Договор является облигаторным, пропорциональным с квотой 99,99%. Под действие данного договора попадают только договоры Индустриального страхования (пункт 3.4).

3.2.3. Официальная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Официальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная по состоянию на 31 декабря 2016 года, на 31 декабря 2017 года и за 2017 год:

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

3.2.4. Отчеты и журналы, содержащие полисные и иные данные

- Журналы учета заключенных договоров страхования:
 - Журналы учета заключенных договоров страхования по учетным группам - декабрь 2016;
 - Журналы учета заключенных договоров страхования по учетным группам - декабрь 2017.
- Журналы начисленной премии по договорам страхования за 2017 год;
- Журналы учета произведенных страховых выплат:
 - Страховые выплаты 2011-2016;
 - Страховые выплаты 2011-2017.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика) и итоговые результаты перестраховочных операций за 12 месяцев 2017 года.

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

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.

В Таблице 1 и Таблице 2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования и договорам, переданным в перестрахование, рассчитанных на основании первичных данных, со значениями этих показателей, взятыми из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 1 Результат сверки журналов с финансовой отчетностью

Резервная группа	Страховая премия			Выплаты		
	Премия, согласно журналу учета договоров	Премия, согласно финансовой отчетности	Разница	Выплаты, согласно журналу учета убытков	Выплаты, согласно финансовой отчетности	Разница
Страхование от недобровольной потери работы	4 893	4 106	19,15%	182	182	0,00%
Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков	0	-105	-100,00%	2 515	2 515	0,00%
GAP - страхование	0	0				
Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	1 342	1 342	0,00%			
Индустриальное страхование	832 555	831 359	0,14%	341 216	341 216	0,00%
Всего	838 790	836 702	0,25%	343 913	343 913	0,00%

Таблица 2 Результат сверки журналов перестрахования с финансовой отчетностью

Индустриальное страхование			
	Показатель, согласно журналу учета договоров/убытков/перестрахования	Показатель, согласно финансовой отчетности	Разница
Перестраховочная премия	832 472	831 276	0,14%
Доля перестраховщика в убытке	341 182	341 182	0,00%

Согласно полученным от Компании комментариям, расхождения между данными журналов начисленной премии и бухгалтерской (финансовой) отчетностью связаны с курсовыми разницеми по валютным договорам в части резервной группы «Индустриальное страхование». Тот же комментарий относится и к сверке журналов перестрахования. По прочим резервным группам разницы обусловлены отсутствием данных о списании премии в журнале учета договоров. Расхождения носят нематериальный характер. Также был выполнен сравнительный анализ данных журналов по комиссионному доходу по операциям перестрахования с данными, отраженными в финансовой отчетности, расхождения также обусловлены курсовыми разницеми. Данные являются полными и достоверными.

3.4. 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, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее-резервные группы)

Основные направления деятельности Компании представлены в разбивке на учетные группы в соответствии приказом Минфина России «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утв. Банком России 16.11.2016 № 558-П)», а также по видам и объектам страхования:

- Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней:
 - договоры страхования граждан от несчастных случаев и болезней;
 - договоры страхования от несчастных случаев, болезней и потери работы (в части рисков Смерть в результате НС, Нетрудоспособность в результате НС, Госпитализация в результате НС);
 - договоры страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы и страхования от несчастных случаев (в части рисков Смерть в результате НС, Нетрудоспособность/Инвалидность в результате НС, Госпитализация в результате НС, Телесные повреждения в результате НС);
 - договоры страхования от несчастных случаев и болезней по программе «Страхование жизни и здоровья»;
 - договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
 - договоры страхования от несчастных случаев и болезней;
 - договоры комплексного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт, счетов и страхования от несчастных случаев (в части страхования рисков НС).

- Учетная группа 6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8:
 - договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
- Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта:
 - договоры страхования средств автотранспорта (каска).
- Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов:
 - договоры страхования средств водного транспорта;
 - договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
 - договоры страхования грузов;
 - договоры корпоративного страхования грузов
- Учетная группа 9. Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой:
 - договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур.
- Учетная группа 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9:
 - 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;
 - договоры комплексного ипотечного страхования (в части Страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств).
- Учетная группа 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13:
 - 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;
 - договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
 - договоры страхования риска ответственности Лизингополучателя за нарушение договора лизинга);
 - договоры страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов;
 - договоры страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности);
 - договоры страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности);
 - договоры страхования профессиональной ответственности оператора склада.
- Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков:
 - договоры страхования финансовых рисков граждан, связанных с потерей работы;
 - договоры страхования предпринимательских рисков;
 - 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);
- договоры страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы и страхования от несчастных случаев (в части потери работы);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части Страхования имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности);
- договоры комплексного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт, счетов и страхования от несчастных случаев (в части страхования финансовых рисков, связанных с использованием карт и счетов);
- договоры страхования профессиональной ответственности оператора склада.

Указанные учетные группы соответствуют учетным группам в приказе Минфина России «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утв. Банком России 16.11.2016 № 558-П)».

На 31.12.2017 г. Компания заключает договоры страхования по следующим основным страховым программам:

- Программа 1. «Индустриальное» страхование (международные риски) (учетные группы 2, 6, 7, 8, 9, 10, 14, 15);
- Программа 2. Коллективное страхование сотрудников от несчастного случая и болезней (учетная группа 2);

Также на 31.12.2017 в Компании действуют обязательства по программам страхования, продажи по которым были прекращены

в 2016 году:

- Программа 3. GAP-страхование (учетная группа 15);
- Программа 4. Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт, счетов и страхования от несчастных случаев (учетная группа 2, 15);

с начала 2014 года:

- Программа 5. Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы (учетная группа 15);
- Программа 6. Страхование держателя кредитных карт от недобровольной потери работы (учетная группа 15).

В соответствии с Договором о передаче страхового портфеля № 001/16/ПП от 15.07.2016г. и Актом приема-передачи страхового портфеля к Договору о передаче страхового портфеля № 001/16/ПП от 15.07.2016г. компания передает страховой портфель по комплексному страхованию рисков, связанных с использованием банковских карт, счетов и страхованию от несчастных случаев (учетная группа 2, 15) по состоянию на 01.09.2016 Открытому акционерному обществу «АльфаСтрахование».

**Размер переданных обязательств (страховых резервов)
на 01.09.2016 г.**

Наименование резерва	Величина резерва на дату передачи обязательств, руб.
Резерв незаработанной премии (РНП)	1 163 094,56
Доля участия Перестраховщика в РНП	0
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	249 957,15
Доля участия Перестраховщика в РЗУ	0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	10 033,05
Доля участия Перестраховщика в РПНУ	0
Итого:	1 423 084,76

В рамках «Отраслевого стандарта бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации № 491-П от 4 сентября 2015 г.» на 31.12.2017 г. все договоры, заключенные Компанией, признаются страховыми.

В целях признания и оценки страховых обязательств по договорам страхования, действующим на 31.12.2017 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 и финансовых рисков;
- 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 договоры страхования имущества, ответственности, финансовых рисков и другие. Однако эти договоры попадают под действие облигаторного договора перестрахования с квотой 99,99% с соответствующей долей в резервах (РНП, РЗУ, РПНУ), что ведет к общему невысокому влиянию данного направления бизнеса Компании на финансовую стабильность и финансовый результат Компании.

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

Для целей оценки обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни в состав страховых резервов включаются следующие резервы:

- Резерв незаработанной премии (далее РНП);

- Резерв неистекшего риска (далее РНР);
- Резерв произошедших убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее РПНУ);
 - резерва расходов на урегулирование убытков (далее РРУУ).

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

3.5.1. Основные допущения и предположения для всех видов страховых резервов

3.5.1.1. Резерв незаработанной премии

Расчет резерва незаработанной премии осуществляется на базе начисленной брутто премии, что подразумевает формирование актива - отложенного аквизиционного расхода (ОАР). ОАР по договорам страхования представляет собой капитализированную часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования. В соответствии с требованиями отраслевых стандартов, Компания осуществляет оценку дополнительных доходов и расходов по договорам страхования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Данные допущения и предположения характерны для всех резервных групп.

3.5.1.2. Резерв неистекшего риска

При проведении тестирования на адекватность обязательств определяется достаточность РНП (за вычетом ОАР) для покрытия обязательств Компании на осуществления предстоящих выплат, рассчитанных на основе данных об убыточности, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования. Данные допущения и предположения характерны для всех резервных групп.

3.5.1.3. Резерв произошедших убытков

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резерва произошедших, но неоплаченных убытков по резервным группам являются следующие актуарные предположения:

По резервной группе «Страхования от недобровольной потери работы» рекомендуется использование статистических методов, основанных на треугольниках развития убытков, т.к. статистика имеется в достаточном объеме. Применимы методы Борнхуттера – Фергюсона и Цепной лестницы. Также в качестве альтернативной оценки произведен расчет методом ожидаемой убыточности. Выбор наиболее оптимального метода для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков производится на основе ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Для оценки резервной группы «Индустриальное страхование» в её составе выделена подгруппа договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС», т.к. количество и частота убытков по данному кластеру значительно отличается от остальной резервной группы. Для оценивания данной подгруппы рекомендуется использование статистических методов, основанных на треугольниках развития убытков (методы Борнхуттера – Фергюсона и Цепной лестницы).

Также в качестве альтернативной оценки произведен расчет методом ожидаемой убыточности.

Для резервной подгруппы «Индустриальное страхование кроме договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС» оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков получена расчетная величина резерва с помощью метода ожидаемой убыточности. Применение статистических методов не рекомендуется по причине наличия малого количества убытков. Для целей формирования коэффициента убыточности анализировалось соотношение фактических претензий по договорам страхования и меры потенциального размера риска (страховых премий), которые несет Компания в отношении данных договоров страхования. Финальный коэффициент ожидаемой убыточности составил 17,09% (оценка получена с учётом селекции крупного убытка). Итоговая оценка неоплаченных претензий представляет собой разницу между ожидаемыми и уже известными претензиями на базе обоснованного предположения, что период выявления убытков по портфелю Компании носит краткосрочный характер.

Для резервной группы «Индустриальное страхование» характерно наличие высокой доли перестраховщика в убытках, однако необходимо пристально следить за развитием убытков в течение года и, в случае необходимости, корректировать методы расчета.

По резервной группе «GAP – страхование» Компания имеет небольшую статистику убытков, поэтому статистические методы, основывающиеся на истории развития убытков, могут давать некорректную оценку резерва произошедших, но не заявленных убытков. Рекомендуется использование метода ожидаемой убыточности, из предположения, что данный метод позволяет достаточно консервативно оценить размер резерва в отсутствие релевантной статистики убытков.

По резервным группам «Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков», «Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней» рекомендуется проводить спектр статистических оценок, а также рассчитывать РПНУ методом ожидаемой убыточности.

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.

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

3.6.1. 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.

3.6.2. Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска представляет собой дополнительный резерв на случай недостаточности величины резерва незаработанной премии на выполнение обязательств, связанных со страховыми случаями, которые произойдут после отчетной даты и будущих расходов на ведение дела по договорам, подписанным на отчетную дату.

Будущие расходы оцениваются на основе прогнозной убыточности по действующим договорам, ожидаемых расходов на урегулирование убытков (произведение коэффициента убыточности на величину РНП), а также административных расходов, отнесенных на урегулирование убытков и сопровождение бизнеса.

Расчет РНР проводится отдельно по каждой резервной группе. По результатам тестирования адекватности страховых обязательств принимается решение о целесообразности или нецелесообразности формирования резерва неистекшего риска.

3.6.3. Резерв произошедших убытков

Резерв убытков включает в себя 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 на 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 величины РПНУ осуществляется тремя основными методами. В отношении резервных групп, по которым существует достаточный объем статистики РПНУ рассчитывается методом Борнхуттера-Фергюсона и методом Цепной Лестницы. Также дополнительно производится оценка РПНУ методом ожидаемой убыточности.

Резервы убытков не дисконтируются. К оценкам резервов убытков также добавлялись расходы на урегулирование убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков отражает величину будущих расходов, относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков) в связи со страховыми случаями. Резерв расходов на урегулирование убытков формируется под:

- прямые расходы на урегулирование убытков, т.е., расходы, относящиеся к урегулированию конкретного убытка;
- косвенные расходы на урегулирование убытков, т.е., расходы, которые неявно относятся к урегулированию убытков.

Таблица 4 Распределение % прямых и % косвенных расходов по резервным группам

Резервная группа	Страховая премия	
	% прямой	% косвенный
Страхование от недобровольной потери работы	10,00%	0,54%
Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков	10% в части фин. рисков, 2% в части НС	0,54% в части фин. рисков, 0,10% в части НС
GAP - страхование	10,00%	0,54%
Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	2,00%	0,10%
Индустриальное страхование	от 2% до 10,00% в зависимости от вида страхования	от 0,10% до 1,20% в зависимости от вида страхования

Таблица 5 Распределение % прямых и % косвенных расходов по Индустриальному страхованию

Учетная группа	Индустриальное страхование	
	% прямой	% косвенные
Страхование от несчастных случаев и болезней	2,00%	0,10%
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	2,00%	0,10%
Страхование средств наземного транспорта	2,00%	0,10%
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	6,50%	0,60%
Страхование имущества	4,00%	1,20%
Страхование ответственности	3,50%	1,00%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	10,00%	0,54%

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.

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

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 составляет 99,99%. Действие данного договора распространяется только на договоры «Индустриального страхования». Расчет доли перестраховщика в РНП, РЗУ, РПНУ ведется путем умножения его доли на величину сформированных резервов. Доля перестраховщика в РРУУ формируется как произведение величины резерва расходов на урегулирование убытков по прямому страхованию (в части прямых расходов на урегулирование убытков, см. Таблицу 5) и квоты по условиям договора перестрахования.

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

Компания в своей деятельности не формирует резервы регрессов и суброгаций в виду отсутствия необходимой статистики регрессов. Это обусловлено тем, что абсолютное большинство убытков Компании урегулируется внешними исполнителями. Потому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

3.9. 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. Величина аквизиционных расходов четко определена в агентских/брокерских соглашениях.

Также в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, Компания осуществляет оценку дополнительных доходов и расходов по договорам страхования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

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

В соответствии с требованиями п. 7.1 Положения №491-П, ответственным актуарием проводится проверка адекватности РНП. При этом использовались следующие предположения и допущения:

Компания может взаимозачитывать прибыль по одному продукту для покрытия убытков по другому продукту. Таким образом, проверка адекватности проводится на уровне всего страхового портфеля в целом, что допустимо в соответствии с п. 11.12 Положения №491-П.

Убыточность портфеля сохранится на том же уровне, что наблюдается за 2017 год наступления убытка.

Уровень административных расходов сохранится на том же уровне, что наблюдается в 2017 году.

Для проверки адекватности оценки страховых резервов использовались: значение рассчитанного резерва незаработанной премии, резерва неистекшего риска, величины отложенных аквизиционных расходов, данные по ожидаемой убыточности договоров страхования, а также оценки доли административных расходов в общей собираемой премии (нетто).

Оценка ожидаемой убыточности была получена на основании исторических данных Компании, в случае групп с недостаточным объемом статистики использовалось консервативное предположение о 80% уровне убыточности (от нетто премии). Оценка 80% использовалась для резервных групп «Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней» и «GAP – страхование». По резервной группе «Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков» уровень коэффициента убыточности обновлен до 105%. Для оценки ожидаемой убыточности по резервным группам «Индустриальное страхование», «Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы» использовались исторические данные. Для оценки общей величины ожидаемых убытков не использовалась оценка РПНУ, т.к. представленный журнал убытков ведется накопительным итогом и содержит данные обо всех убытках с 2011 года. Таким образом, для всех периодов, предшествующих отчетному, убытки являются полными и не требуют корректировки на величину РПНУ.

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

Оценка стоимости активов Компании на конец отчетного периода подготовлена и предоставлена Финансовым департаментом. Достоверность и корректность данных подтверждается проведенным аудитом бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании на 31.12.2017 и 2017 год, а также за предыдущий отчетный период.

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов в соответствии с предоставленной Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

При определении стоимости активов Компании использовались следующие методы, допущения и предположения, соответствующие применяемым Компанией и отраженным в ее учетной политике.

Общая информация по финансовым активам

Финансовый актив первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально

используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Обществом на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Общество признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Оценка денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

Компания включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства и остатки на банковских счетах, а также краткосрочные депозиты со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения.

При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости.

После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными);
- либо являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- или актив/или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты,

предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- либо по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Прочие активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания прочие активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средств

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок

полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Фактическими затратами на приобретение основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу) основных средств, включая суммы налога на добавленную стоимость;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- процентные затраты по целевым кредитам и займам, которые были использованы для приобретения основного средства;
- иные затраты, напрямую связанные с приобретением основного средства.

Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.

Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом.

Компания устанавливает следующие сроки полезного использования:

- Капитальный ремонт офиса - 10 лет
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет
- Транспортные средства - 4 года
- Прочие – до 10 лет

Нематериальные активы

Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компании при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Компании.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Компании) исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом.

4. Результаты актуарного оценивания

В таблице ниже представлены резервы, сформированные Компанией.

Таблица 6 Величина сформированных страховой компанией "ЭчДиАй Страхование" резервов

	Страхование от недобровольной потери работы, тыс. руб.	Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков, тыс. руб.	GAP - страхование, тыс. руб.	Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней, тыс. руб.	Индустриальное страхование, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
РНП	2 033	97 923	0	555	128 610	229 121
Доля перестраховщика в РНП					128 597	128 597
Отложенные аквизиционные расходы	1 423	93 703	0	0	2 519	97 645
Отложенные аквизиционные расходы перестраховщика					15 185	15 185
РЗУ	1 425	5 645	978	0	431 871	439 919
Доля перестраховщика в РЗУ					431 828	431 828
РПНУ	55	703	24	18	11 038	11 838
Доля перестраховщика в РПНУ					11 037	11 037
РРУУ	156	168	106	0	27 440	27 870
Доля перестраховщика в РРУУ					23 855	23 855
РНР		4 076			636	4 712
Доля перестраховщика в РНР					549	549

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), 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 7 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 от недобровольной потери работы	2 033	-	1 425	-
Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков	97 923	-	5 645	-
GAP - страхование	0	-	978	-
Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	555	-	0	-
Индустриальное страхование	128 610	128 597	431 871	431 828
Всего	229 121	128 597	439 919	431 828

Данный расчет совпадает с расчетом, произведенным Компанией.

В Таблице 8 представлен результат расчета Резерва произошедших, но не заявленных убытков:

Таблица 8 Результат оценки резерва РПНУ различными методами

Резервная группа	Метод Борнхюттера-Фергюсона	Метод Цепной Лестницы	Метод ожидаемой убыточности	Наилучшая оценка (финальная)
Страхование от недобровольной потери работы	55	0	97	55
Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков	688	50	0	688
GAP - страхование			12	12
Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	18	1	184	18
Индустриальное страхование (подгруппа договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС»)	11 038	69 563	X	11 038
Индустриальное страхование кроме договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС»	X	X	0	0
Всего	11 799	69 614	293	11 811

Наилучшая оценка (финальная) выбиралась на основе ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (см. Таблицу 17).

По резервной группе «Страхования от недобровольной потери работы» наблюдается профицит резерва убытков, поэтому в качестве оптимального принят метод, дающий наименьшую переоценку резерва убытков, а именно: метод Борнхуттера-Фергюсона.

По резервной группе «Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков» наблюдается дефицит резерва убытков, поэтому в качестве оптимального принят метод, дающий наибольшую оценку резерва убытков, а именно: метод Борнхуттера-Фергюсона.

По резервной группе «GAP – страхование» наблюдается дефицит резерва убытков, поэтому в качестве оптимального принят метод, дающий наибольшую оценку резерва убытков, а именно метод ожидаемой убыточности.

По резервной группе «Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней» наблюдается профицит резерва убытков, наиболее корректную оценку по данной резервной группе дает метод Борнхуттера-Фергюсона.

Для оценки резервной группы «Индустриальное страхование» в её составе выделена подгруппа договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС», доля этой подгруппы для различных методов оценки:

- Метод Борнхуттера-Фергюссона: 11 038 тыс. руб.;
- Метод цепной лестницы: 69 563 тыс. руб.

Полученные оценки имеют расхождения в расчетных величинах. В качестве оптимального выбран статистический метод Борнхуттера-Фергюссона в виду ключевого допущения, что по данной резервной подгруппе соблюдается принцип стабильности развития претензий, а

также согласно результатам ретроспективного анализа достаточности резерва убытков (профицит РУ).

Для оценки резервной подгруппы «Индустриальное страхование кроме договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС» получена расчетная величина резерва с помощью метода ожидаемой убыточности (данный метод дал оценку 0 тыс. руб.).

Для резервной группы «Индустриальное страхование» характерно наличие высокой доли перестраховщика в убытках, однако необходимо пристально следить за развитием убытков в течение года и, в случае необходимости, корректировать методы расчета.

Полученные оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков практически полностью сопоставимы с величиной резервов, отраженных в отчетности Компании (см. Таблицу 6).

В таблицах ниже представлены данные по изменению сформированных страховых резервов за 2017 год. Представленные данные не противоречат финансовой отчетности компании, являются адекватными собранным премиям.

Таблица 9 Анализ изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

	2017 год			2016 год		
	Резервы, тыс. рублей	Доля перестраховщиков в резервах, тыс. рублей	Резервы-нетто, тыс. рублей	Резервы, тыс. рублей	Доля перестраховщиков в резервах, тыс. рублей	Резервы-нетто, тыс. рублей
На начало отчетного периода	222 757	-68 363	154 394	286 650	-73 927	212 723
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	836 702	-831 276	5 426	895 782	-870 315	25 467
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	-830 338	771 042	-59 296	-959 675	875 879	-83 796
На конец отчетного периода	229 121	-128 597	100 524	222 757	-68 363	154 394

Таблица 10 Анализ изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	2017 год			2016 год		
	Резервы, тыс. рублей	Доля перестраховщиков в резервах, тыс. рублей	Резервы-нетто, тыс. рублей	Резервы, тыс. рублей	Доля перестраховщиков в резервах, тыс. рублей	Резервы-нетто, тыс. рублей
На начало отчетного периода	555 340	-547 761	7 579	363 915	-354 322	9 593
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	324 249	-321 823	2 426	359 583	-365 796	-6 213
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	-83 919	85 537	1 618	32 344	-21 815	10 529
Страховые выплаты в течение отчетного периода	-343 913	341 182	-2 731	-200 502	194 172	-6 330
На конец отчетного периода	451 757	-442 865	8 892	555 340	-547 761	7 579

Таблица 11 Анализ изменения резервов расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

	2017 год			2016 год		
	Резервы, тыс. рублей	Доля перестраховщиков в резервах, тыс. рублей	Резервы-нетто, тыс. рублей	Резервы, тыс. рублей	Доля перестраховщиков в резервах, тыс. рублей	Резервы-нетто, тыс. рублей
На начало отчетного периода	16 660	-16 433	227	10 918	-10 630	288
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	20 998	-18 408	2 590	10 788	-10 974	-186
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	22 406	-18 245	4 161	21 761	-18 837	2 924
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	-32 194	29 231	-2 963	-26 807	24 008	-2 799
На конец отчетного периода	27 870	-23 855	4 015	16 660	-16 433	227

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

Для анализа адекватности общей величины убытков, относящихся к отчетному периоду, У Компании был запрошен журнал убытков по состоянию на 28.02.2018. Анализ предоставленного журнала показал, что величина заявленных в 2017 году убытков, относящихся к отчетному периоду невелика. Таким образом, включение РПНУ в расчет ожидаемых убытков может внести существенный перекося в анализ убыточности. В таблицах ниже представлен анализ ожидаемой убыточности:

Таблица 12 Коэффициенты нетто-убыточности (исторические) по резервной группе "Страхование заемщика кредита от недобровольной потери работы"

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 ожидаемой нетто-убыточности
2013	590	360	988	7 262	13,61%
2014	652	156	825	5 683	14,51%
2015	592	428	1 065	3 819	27,89%
2016	162	163	342	2 777	12,32%
2017	38	157	212	1 776	11,91%
	2 034	1 264	3 432	21 317	

Расчетные величины коэффициентов убыточности для 2015 и 2016 года имеют некоторое отличие, что отражает наличие структурных изменений в портфеле Компании, расчетные величины коэффициентов убыточности для 2016 и 2017 года сопоставимы. Для проверки адекватности страховых обязательств в качестве оценки коэффициента ожидаемой убыточности в дальнейшем будет использоваться величина коэффициента за 2017 год - 11,91%.

Таблица 13 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 ожидаемой нетто-убыточности
2014	155 132	65 254	223 459	613 530	36,42%
2015	143 859	21 863	166 707	754 800	22,09%
2016	374 941	22 899	399 522	837 898	47,68%
2017	108 454	321 856	451 226	758 988	59,45%
	782 386	431 872	1 240 914	2 965 216	

В 2014 году Компания заключила договор страхования грузов с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС». Страховая премия за 2016 год составила 278 443 308 рублей. Доля выплаченных убытков по данному клиенту в общей величине оплаченных убытков составила 65,38%, доля в РЗУ на 31.12.2017 составила 31,84%. Аналогичные показатели за 2017 год составили в части страховой премии 194 396 047 рублей, доля выплаченных убытков - 44,66%, доля в РЗУ – 30,87%. Для проверки адекватности страховых обязательств в качестве оценки ожидаемого коэффициента убыточности в дальнейшем будет использоваться средняя величина коэффициента за 2015-2017 год – 43,26%.

В таблице ниже представлен результат проверки адекватности сформированных страховых резервов:

Таблица 14 Анализ адекватности страховых резервов

	Страхование от недобровольной потери работы	Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков	GAP - страхование	Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	Индустриальное страхование
РНП+РНР, тыс. руб.	2 033	101 999	0	555	129 246
Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.	1 423	93 703	0	0	2 519
Ожидаемая нетто-убыточность, %	11,91%	105,26%	80%	80%	43,26%
Величина ожидаемых административных расходов, %	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%
Ожидаемые обязательства, тыс. руб.	516	3 705	0	91	67 693
Результат проверки адекватности	Пройден	Пройден	Пройден	Пройден	Пройден

Ожидаемые обязательства рассчитываются путем умножения резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов на сумму коэффициентов ожидаемой нетто-убыточности и величины ожидаемых административных расходов. Проверка считается пройденной, если ожидаемые обязательства не превышают сумму резервов незаработанной премии и сформированного резерва неистекшего риса.

Оценка величины расходов Компании была сделана на основании финансовой отчетности (Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию за 2017 год,

детализация расходов Компании), исходя из общей величины административных расходов, общей величины страховых премий, данных о количестве и составе заключенных договоров. Информация представлена в Таблице 15.

Таблица 15 Анализ административных расходов

	2017 год, тыс. рублей
Общая сумма страховых премий (нетто)	818 578
Расходы на персонал	16 384
Амортизация основных средств	27
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	789
Расходы по операционной аренде	1 057
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	64
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 088
Расходы по страхованию	16
Расходы на рекламу и маркетинг	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	5 692
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-
Представительские расходы	208
Транспортные расходы	61
Командировочные расходы	699
Штрафы, пени	128
Расходы на услуги банков	1 803
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-
Прочие административные расходы	76
Всего административных расходов	29 092
Коэффициент административных расходов	3,55%

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. У Компании нет необходимости увеличивать дополнительный резерв неистекшего риска.

По сравнению с результатом оценки адекватности за 2016 года изменений нет. Компания формирует резервы с достаточным запасом. Методы проверки адекватности по сравнению с 2016 годом также не изменились.

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

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. Данная величина представляет собой текущую оценку убытков (сумма выплаченных убытков и резерва убытков), относящихся к страховым случаям указанного в таблице периода. Кумулятивные страховые выплаты на конец года оцениваются как общая сумма страховых выплат по убыткам, возникшим в указанном в Таблице 16 периоде.

Таблица 16 Анализ развития убытков (брутто) – Всего (в тыс. рублей)

	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Всего
Оценка величины накопленных убытков, тыс. руб.						
На конец года наступления страхового случая	48 213	373 945	343 377	578 296	454 692	454 692
- по истечении одного года	26 649	281 521	206 215	419 411		419 411
- по истечении двух лет	9 443	235 820	168 027			168 027
- по истечении трех лет	9 443	221 837				221 837
- по истечении четырех лет	9 254					9 254
Оценка величины накопленных убытков	9 254	221 837	168 027	419 411	454 692	1 273 221
Накопленные страховые выплаты на конец года	-8 856	-153 338	-143 718	-378 404	-109 456	-793 772
Обязательства по неоплаченным убыткам до 2013 года						178
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	398	68 499	24 309	41 007	345 236	479 627

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 периода.

В следующей Таблице 17 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 17 Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков

	Резерв убытков на 31.12.2016, тыс. руб.	Оплачено убытков в 2017 году, тыс. руб.	Заявленные до 31.12.2016, но не урегулированн ые на 31.12.2017 убытки, тыс. руб.	Превышение сформирован ного на начало года резерва убытков над выплатами, тыс. руб.	Превышение сформированн ого на начало года резерва убытков над выплатами, %
Страхование от недобровольной потери работы	1 649	159	1 411	79	5%
Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков	5 016	1 528	4 321	-833	-17%
GAP - страхование	1 056	0	1 081	-25	-2%
Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней	29	0	0	29	100%
Индустриальное страхование	564 250	243 487	127 578	193 185	34%
Всего	572 000	245 174	134 391	192 435	34%

В результате проведенного анализа выявлено, что в целом по портфелю Компания формирует резервы на достаточном уровне для покрытия будущих убытков.

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

Компания в своей деятельности не формирует резервы регрессов и суброгаций в виду отсутствия необходимой статистики регрессов. Это обусловлено тем, что абсолютное большинство убытков Компании урегулируется внешними исполнителями. Потому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

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

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 18 Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов (без учета перестрахования)

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	146 895	201 721
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	-49 250	-54 826
амортизация отложенных аквизиционных расходов	3 929	4 615
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	97 645	146 895

Данный расчет совпадает с расчетом, произведенным Компанией.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Компания предоставила следующие данные по составу активов:

Таблица 19 Разбивка активов и обязательств компании по валютам

	Рубли, тыс. руб.	Доллары США, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	127 570	51	165 422	293 043
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	167 817	0	0	167 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	28 661	0	0	28 661
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 250	0	467 988	471 238
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	426 617	0	169 249	595 866
Прочие активы	1 084	128	150	1 362
Итого активов	754 999	179	802 809	1 557 987
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 602	0	582 330	603 932
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	532 226	0	181 234	713 460
Прочие обязательства	8 219	0	0	8 219
Итого обязательств	562 047	0	763 564	1 325 611
Чистая балансовая позиция	192 952	179	39 245	232 376

По состоянию на 31.12.2017 активы Компании, полностью покрывают обязательства в соответствующих валютных позициях. В то же время, в текущих экономических и политических условиях сложно оценить возможные будущие колебания курсов валют и их влияние на прибыль или убыток и капитал Компании.

Компания имеет депозит и счета в крупных российских и иностранных банках, имеющих высокие кредитные рейтинги по национальной и международной шкале от ведущих

рейтинговых агентств. Долгосрочный кредитный рейтинг банков по шкале Moody's, в которых размещены 42% финансовых активов – «Ваа», 37% – «Ва», 22% – «В».

Портфель ценных бумаг Компании состоит из государственных облигаций.

В целом по Компании можно сделать вывод о достаточно высоком качестве финансовых активов (депозитов, ценных бумаг).

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

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.

Таблица 20 отражает договорные или в отсутствии договора – ожидаемые сроки погашения активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года. Не дисконтированные 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 20 Разбивка активов и обязательств компании по срокам погашения

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	293 043	-	-	293 043
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	167 817	-	-	167 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	28 661	28 661
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	441 831	29 183	224	471 238
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 544	504 223	64 099	595 866
Прочие активы	92	1 270	-	1 362
Всего активов	930 327	534 676	92 984	1 557 987
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	408 369	194 726	837	603 932
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28 243	517 524	167 693	713 460
Прочие обязательства	1 117	7 102	-	8 219
Итого обязательств	437 729	719 352	168 530	1 325 611
Итого разрыв ликвидности	492 598	-	184 676	-
Кумулятивный разрыв ликвидности	492 598	307 922	232 376	-

Таблица 20 показывает, что активы более ликвидны, чем обязательства. Следовательно, компания не может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств, в силу наличия запасов краткосрочных активов. 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.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

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. В связи с тем, что в Компании период выявления убытков носит краткосрочный характер, урегулирование значительного их количества происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Страховая компания осуществляет расчет РПНУ тремя методами. В отношении резервных групп, по которым существует достаточный объем статистики, Страховая компания рассчитывает РПНУ методом Борнхуттера-Фергюсона. По прочим резервным группам оценка РПНУ осуществляется с помощью метода ожидаемой убыточности или как 10% от заработанной премии за год, предшествующий отчетной дате. Компания считает возможным применение данных методов для оценки РПНУ в соответствии с ОСБУ в силу отсутствия достаточной статистики для расчета РПНУ с использованием общепринятой актуарной методологии. Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

В рамках проверки надежности оценок страховых обязательств, рассчитанных статистическими методами, был проведен анализ чувствительности резервов. Отклонения оценки величины резерва, полученные в результате изменения одного из предположений, по сравнению с оценкой резерва в базовом сценарии приведены в Таблицах 21, 22, 23 и 24.

Таблица 21 Анализ чувствительности по резервной группе «Страхования от недобровольной потери работы»

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием (в тыс. руб.)
Коэффициент развития	+10% для первых двух периодов развития	1,38%	1
Коэффициент развития	-10% для первых двух периодов развития	-1,71%	-1
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	+10%	10,00%	5
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	-10%	-10,00%	-5

Таблица 22 Анализ чувствительности по резервной подгруппе договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС»

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием (в тыс. руб.)
Коэффициент развития	+10% для первых двух периодов развития	7,86%	868
Коэффициент развития	-10% для первых двух периодов развития	-7,22%	-797
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	+10%	15,88%	1 753
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	-10%	-15,88%	-1 753

Таблица 23 Анализ чувствительности по резервной группе «Страхование от несчастного случая и болезней и финансовых рисков»

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием (в тыс. руб.)
Коэффициент развития	+10% для первых двух периодов развития	9,96%	69
Коэффициент развития	-10% для первых двух периодов развития	-12,23%	-84
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	+10%	30,47%	210
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	-10%	-30,47%	-210

Таблица 24 Анализ чувствительности по резервной группе «Групповое страхование сотрудников компании от несчастного случая и болезней»

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием (в тыс. руб.)
Коэффициент развития	+10% для первых двух периодов развития	9,96%	2
Коэффициент развития	-10% для первых двух периодов развития	-12,23%	-2
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	+10%	30,47%	5
Ожидаемый коэффициент произошедших убытков	-10%	-30,47%	-5

По результатам проведенного анализа чувствительности Компании рекомендуется проводить дополнительный мониторинг коэффициентов развития убытков и ожидаемых коэффициентов произошедших убытков.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

По результатам проведенного актуарного оценивания нет необходимости в изменении состава резервов, методов оценки страховых обязательств, изменении допущений или предположений; изменении тарифной и перестраховочной политики организации; осуществлении иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации. Проведенный на отчетную дату ретроспективный анализ достаточности сформированных резервов убытков показал, что совокупная оценка величины непоплаченных убытков является адекватной и достаточной.

Анализ активов, проведенный совместно с Финансовым департаментом Компании, показал, что на 31.12.2017 активы Компании, полностью покрывают обязательства Компании в соответствующих валютных позициях, как и суммарные активы в рублевом эквиваленте полностью покрывают суммарные обязательства.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

5.2. 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.

5.3. 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.

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

На момент проведения данного актуарного оценивания среди основных рисков неисполнения обязательств для Компании можно назвать общую результативность ведения финансово-экономической деятельности и финансового положения Компании в рамках текущей экономической и политической ситуации в стране и в мире в целом.

Также основные риски неисполнения обязательств:

- управление активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Компании;
- управление рисками Компании (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Компанией, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Компании);
- достоверность, полнота, объективность предоставляемых данных.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Компании и на периодической основе вводит дополнительные процедуры внутреннего контроля или вносит изменения в существующие процедуры внутреннего контроля, при необходимости.

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Компании и подотчетно непосредственно Общему собранию участников Компании. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Общего собрания участников Компании и высшего руководства Компании.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

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

Однако Компании рекомендуется проводить регулярный более детальный анализ резерва убытков, а именно: учитывать динамику расчетного коэффициента убыточности по резервной подгруппе «Индустриальное страхование кроме договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС» в рамках резервной группы «Индустриальное страхование»; следить за волатильностью оценки РПНУ по подгруппе договоров с «ЗАО «Мерседес-Бенц РУС» в течение года, при необходимости корректировать метод расчета; пересматривать процент прямых и процент косвенных расходов для целей формирования РРУУ, базируясь на актуальной информации. Компании рекомендуется продолжать проводить анализ ретроспективной достаточности формируемых резервов убытков каждые полгода, а также выполнять проверку адекватности оценок страховых обязательств на ежеквартальной основе.

В силу текущих экономических и политических условиях сложно оценить возможные будущие колебания курсов валют и их влияние на прибыль или убыток и капитал Компании, вследствие чего значительным может оказаться валютный риск и риск ликвидности, требующий дополнительного анализа дюрации активов и обязательств Компании со стороны Финансового управления Компании.

Так же рекомендация Компании наладить получение данных по регрессионным выплатам, что позволит на базе полученной информации производить оценку будущих регрессов.

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

Из актуарного заключения за 2016 год:

«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.

Рекомендуется на регулярной основе проводить оценку достаточности сформированного резерва РПНУ по резервным группам «Страхования от недобровольной потери работы» и «Индустриальное страхование» в связи с изменением метода расчета (переход на статистические методы) и оценки заработанной премии (исключение РНП) по подгруппе «ЗАО «Мерседес-Бенц РУС», а также анализировать и учитывать изменения расчетного коэффициента убыточности по резервной подгруппе «Индустриальное страхование кроме договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС» в рамках резервной группы «Индустриальное страхование».

В целом, Компания выполняла данные рекомендации. Компания учитывала динамику расчетного коэффициента убыточности по резервной подгруппе «Индустриальное страхование кроме договоров с ЗАО «Мерседес-Бенц РУС», на основании их анализа угрозы финансовой стабильности Компании не выявлено.

Дата подписания актуарного заключения 15.03.2018

Ответственный актуарий  Калинин Н.Н.