

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

Общества с ограниченной ответственностью «СК «Экспресс-страхование» (ООО «СК «Экспресс-страхование»)

Заказчик:
ООО «СК «Экспресс-страхование»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2016

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	6
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	6
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	9
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	10
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	10
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	10
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	10
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	10
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков	11
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	11
5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы	11
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	11
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	12
6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	12
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	12

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	13
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	13
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	13
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	13

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «СК «Экспресс-страхование» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2015 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2015 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 03.04.2016.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «СК «Экспресс-страхование»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3815

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703354951

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027703007507

Место нахождения: 192012, г. Санкт-Петербург, 3-й Рабфаковский пер., дом. 5, корп. 4, лит. А, пом. 4.11

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 3815 от 01.10.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни
СИ № 3815 от 01.10.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

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

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков.
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам
- Проект отчетности по МСФО
- Формы ГБО, составляемые в порядке надзора
- Правила страхования и экономические обоснования тарифов по основным видам страхования

Дополнительно использовались:

- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2014 год
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации
- Сведения о составе перестраховочной защиты Организации
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2016 году
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период
- Сведения о развитии заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытках по состоянию на 31.03.2016
- Сведения об изменении состава активов по состоянию на 31.03.2016

Систематического учета по МСФО Организация не ведет. Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с РСБУ.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.3. Сведения о проведенных ответственных актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий и убытков в журналах и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации, проверка корректности расчета РНП по РСБУ по данным журнала заключенных договоров и паушальным методом.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Организация заключает только договоры страхования ответственности, относящиеся к учетной группе 18 по РСБУ. Для целей настоящего заключения все они отнесены к единственной резервной группе 18. С учетом небольших объемов бизнеса более мелкая сегментация не имеет смысла.

4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

Исключен указанием ЦБ РФ, не заполняется в актуарном заключении.

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения расходов, указанных в графе “Иные расходы по ведению страховых операций” формы 11 ГБО-2015 к заработанной премии за 2015 год.
- об уровне доходов от убытков (регрессы, суброгации, годные остатки) в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

Оценка ожидаемой убыточности для LAT теста в целях настоящего заключения сделана на базе наблюдаемого КУ целиком за период 2013-2015 годы.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро в сравнении с усредненным историческим развитием убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного по его мнению развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Значение РПНУ Организации на отчетную дату равно нулю получено путем анализа данных Организации по убыткам.

За релевантный период наблюдений Организации было заявлено всего 12 убытков, из которых на дату составления актуарного заключения ни один не был оплачен, 7 закрыто отказными актами, 5 включены в состав РЗУ. Максимальный период задержки от даты события до даты заявления составил 1 квартал. По состоянию на 31.03.2016 заявлений по убыткам 2015 года возникновения после отчетной даты не поступало. Можно обоснованно предположить, что РПНУ равен нулю.

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в РСБУ, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно форме 11 ГБО-2015 к сумме страховых выплат за 2015 год.

Методы расчета РНП и РЗУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись. Метод расчета РНР не менялся. Сведений о методе расчета РУУ в предыдущем актуарном оценивании нет, понять методологию расчета РПНУ из актуарного заключения по итогам предыдущего периода не удалось.

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

Организация не передает риски в перестрахование.

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

Организация не получает упомянутых в названии раздела 4.8 поступлений в связи со спецификой бизнеса и отсутствием страховых выплат. Данный показатель не рассчитывался.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета могла бы использоваться начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР), однако размер комиссии за отчетный период округленно равен нулю.

ОАР не рассчитывался в связи с несущественностью.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ
18	1 741	0	0	5 513	0	0	0
Итого	1 741	0	0	5 513	0	0	0

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ
18	-970	0	-3	5 513	0	0	0
Итого	-970	0	-3	5 513	0	0	0

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По результатам проведения LAT теста неадекватности оценки не выявлено. Организация не должна формировать **РНП** на отчетную дату.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить в состав отчетности по МСФО оценки резервов на 1 232 выше наилучших, описанных в данном заключении. С учетом описанной статистики убытков и чувствительности РНР к предположениям об убыточности портфеля, такая оценка попадает в диапазон разумных значений резервов. В случае неизменности проекта страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

РНР на предыдущую отчетную дату не формировался, изменений нет.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

Резервов убытков на 31.12.2013 и 31.12.2014 Организация не формировала. Движения по убыткам прошлых отчетных периодов в 2015 году не было.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Резерв убытков на отчетную дату состоит из оценки РЗУ по известным неурегулированным заявлениям об убытках и нулевой оценки РПНУ, полученной методом анализа данных. Данная оценка нечувствительна к изменению численных параметров расчета, так как они не применялись при получении резерва убытков.

Ниже приведен анализ чувствительности РНР к предположениям об убыточности портфеля. Предположение 1 – на основе КУ за 2014-2015 год, предположение 2 на основе КУ за 2015 год убытков.

Резервная группа	Резерв неистекшего риска, наилучшая оценка	Резерв неистекшего риска, предположение 1	Резерв неистекшего риска, предположение 2
18	0	1 728	3 435
Итого	0	1 728	3 435

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

Организация не входит в группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении группы, а также сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствуют.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

Согласно данным проекта МСФО отчетности за 2015 год, кроме оценки резервов, которая указана как наилучшая, описанная в настоящем заключении:

АКТИВЫ	31.12.2015
Денежные средства и их эквиваленты	1 959
Счета и депозиты в банках	86 642
Прочая дебиторская задолженность	7 542
Отложенный налоговый актив	1
Основные средства	114 199
ИТОГО АКТИВОВ	210 385
Страховые резервы	7 420
Прочая кредиторская задолженность	228
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 648

Организация обладает активами максимальной ликвидности в виде денежных средств, их эквивалентов и депозитов в размере 88 601, что многократно превышает все обязательства Организации на сумму 7 648, включая страховые на сумму 7 420. Более того в течение первого квартала 2016 года были проданы земельные участки на сумму 114 199, классифицированные в таблице выше как основные средства, деньги от продажи помещены на депозит. С учетом последнего обстоятельства Организация на отчетную дату обладала ликвидными активами в размере около 20% от максимальной совокупной ответственности по действовавшим договорам страхования.

Можно сделать вывод, что Организация, безусловно, в состоянии выполнить все свои обязательства, включая страховые, в указанном объеме.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств РНР не формируется.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить в состав отчетности по МСФО оценки резервов на 1 232 выше наилучших, описанных в данном заключении. С учетом описанной статистики убытков и чувствительности РНР к предположениям об убыточности портфеля, такая оценка попадает в диапазон разумных значений резервов. В случае неизменности проекта страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не определяется по МСФО как группа. Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 7 420.

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

Заявления убытков с нехарактерно большой задержкой от даты события до даты заявления способны существенно повлиять на результаты оценки страховых обязательств. Хотя сколько-нибудь вероятных страховых событий, способных повлиять на результаты вывода раздела 6.1 нет.

Также существуют события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 6.1:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- дефолт эмитентов ценных бумаг, в которые вложены средства Организации.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Учет страховых операций ведется на хорошем уровне.

С учетом объема имеющихся активов компания может значительно наращивать страховой портфель без угрозы платежеспособности.

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

Рекомендация: снижение доли административных расходов в заработанной премии путем наращивания портфеля или сокращения административных расходов.

Выполнение: Компания стремится к снижению доли административных расходов в заработанной премии, но по причине высокой конкуренции на рынке и введения со стороны ЦБ РФ ряда обязательных платных действий страховщиков (новые виды отчетности, требования к её форме, требования к сайтам, внутреннему контролю, ПОД ФТ и пр.) рекомендация пока невыполнима.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич