

Актуарное заключение по итогам
обязательного актуарного оценивания
страховой компании

Закрытое акционерное общество «Кофас Рус
Страховая Компания»

за 2018 год

Содержание

1	Общие сведения и сведения об ответственном актуарии.....	4
2	Сведения об организации, объекте актуарного оценивания.....	5
3	Сведения об актуарном оценивании.....	6
3.1	Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3	Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	7
3.4	Информация по распределению договоров страхования по резервным группам.....	7
3.5	Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания страховых обязательств.....	7
3.6	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.....	9
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	10
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	10
3.9	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	11
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов при определении стоимости активов.....	11
4	Результаты актуарного оценивания.....	13
4.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика.....	13
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика.....	13
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	13
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	14
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	14
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	14
4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.....	15
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания.....	16
4.9	Сведения об изменениях, допущениях и предположениях по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	16
5	Выводы по результатам актуарного оценивания.....	17
5.1	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода.....	17
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	17
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	18
5.4	Рекомендации ответственного актуария.....	18

5.5	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	18
-----	--	----

1 Общие сведения и сведения об ответственном актуарии

Дата, по состоянию на которое проводилось актуарное оценивание: 31.12.2018

Дата составления актуарного заключения: 25.02.2019

Целью актуарного заключения является изложение результатов обязательного актуарного оценивания страховой компании Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания» (далее - Компания) за 2018 год. Заказчиком актуарного заключения является Компания. Актуарное заключение предоставляется в Центральный Банк РФ.

Ниже представлена информация об ответственном актуарии, проводившем обязательное актуарное оценивание.

Фамилия, имя, отчество ответственного актуария

Зорин Арсений Александрович

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев

41

Наименование саморегулируемой организации, членом которой является ответственный актуарий

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»

Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание проводилось на основании трудового договора по совместительству. На протяжении 2018 года Актуарий также оказывал Компании услуги на основании договоров ГПХ.

Данные об аттестации ответственного актуария

Свидетельство об аттестации № 013. Аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни». Решение аттестационной комиссии от 14.02.2015 г., протокол № 8.

2 Сведения об организации, объекте актуарного оценивания

<i>Полное наименование организации</i>	Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания»
<i>Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела</i>	4209
<i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)</i>	7710748467
<i>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</i>	1097746176714
<i>Место нахождения</i>	125047, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д.23, стр. 1
<i>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности</i>	Лицензия СИ 4209 на осуществления страхования от 24 июня 2015 года

3 Сведения об актуарном оценивании

3.1 Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

При проведении актуарного оценивания использовались:

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".
- Федеральный стандарт «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.
- Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования".
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол №СДАП-6.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол №СДАП-16.

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

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- a) Журнал учета договоров за 2010-2018 гг, включающий в т.ч. данные по комиссии;
- b) Журнал учета убытков за 2010-2018 гг;
- c) Журнал учета заявленных убытков на конец 2018 года и предыдущие отчетные даты;
- d) Учетная политика Компании;
- e) Правила страхования;
- f) Информация о перестраховочных договорах Компании за 2010-2018 годы;
- g) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и бухгалтерские формы за 2013-2018 годы и отчетность МСФО за 2013-2016 годы;
- h) Описание процедуры урегулирования убытков;

- i) Данные о расходах на урегулирование убытков;
- j) Данные об административных расходах;
- к) Данные о событиях после отчетной даты;
- л) Данные по полученным суброгациям.

Указанные выше данные были предоставлены Компанией. Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания.

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

При проведении актуарных расчетов были проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных:

- a) Сравнение журнала убытков с данными бухгалтерской отчетности;
- b) Сравнение журнала договоров с данными бухгалтерской отчетности;
- c) Сравнение предоставленных агрегированных данных (расходы на урегулирование и административные расходы) с бухгалтерской отчетностью;
- d) Сравнение с данными на конец 2017 года;
- e) Проверка на непротиворечивость дат в журнале договоров и журнале убытков.

Проверка первичной информации не проводилась. В результате проверок было признано, что данные обладают надлежащим качеством для проведения актуарного оценивания.

3.4 Информация по распределению договоров страхования по резервным группам.

Все договоры страхования были отнесены к одной резервной группе – страхование предпринимательских рисков.

3.5 Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания страховых обязательств.

При проведении расчета страховых резервов была проведена оценка следующих резервов: резерв незаработанной премии (РНП), резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ), резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ), резерв неистекшего риска (РНР).

Расчет РНП производился методом *pro rata temporis*, исходя из периода страхования, указанного в договоре.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков был сформирован на основании сведений, полученных Компанией в процессе урегулирования убытков по состоянию на отчетную дату. Величина РЗНУ равна сумме заявленных убытков по каждому страховому случаю. В расчет принимается сумма максимальной ответственности страховщика.

Для оценки РПНУ крупные обязательства с расчетной суммой убытка в размере свыше 30% от годовых начисленных премий исключаются из состава убытков в целях оценки РПНУ по не крупным убыткам. Оценка по крупным убыткам проводится отдельно.

Для оценки резерва убытков (суммы РЗУ и РПНУ) по не крупным убыткам применялись стандартные актуарные методы такие, как метод цепной лестницы (метод ЦЛ) и метод Борнхьюттера-Фергюсона (метод БФ). Оценка проводилась на основе поквартального треугольника оплаченных убытков и поквартального треугольника понесенных (суммы оплаченных и заявленных, но неоплаченных) убытков, сгруппированных по дате наступления страхового случая. Если Актуарий считал необходимым, коэффициенты развития могли быть скорректированы для более точного отражения будущего развития убытков. Например, могло варьироваться количество периодов, которое принималось в расчет для вычисления коэффициентов развития. Учитывая, что задержка между датой события и датой оплаты значительная, для оценки резерва по оплаченным убыткам в последних кварталах также использовался метод БФ. Априорная убыточность в методе БФ устанавливалась на основе убыточности предыдущих кварталов. Если оценка резерва убытков за какой-либо квартал получалась меньше, чем РЗНУ, то по этому кварталу формировался отрицательный РПНУ.

Согласно треугольнику развития оплаченных убытков по событиям до 3кв2015 включительно выплат в будущих периодах не ожидается. Заявленных, но неурегулированных убытков по событиям за данный период на отчетную дату также нет. Резерв убытков по этим периодам принят равным 0.

Финальная оценка РПНУ по кварталам события 4кв2015-3кв2018 за исключением 2кв2016, 3кв2016 и 1кв2017 была сделана методом ЦЛ на базе треугольника понесенных убытков. Оценка методом ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков показывает слишком высокое высвобождение резервов. По прочим кварталам события выбрана финальная оценка методом ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков, так как треугольник понесенных убытков дает оценку ниже фактических выплат.

По последнему кварталу события 4кв2018 финальная оценка выбрана на основе метода БФ на базе треугольника понесенных убытков. Убыточность в методе БФ принята равной средневзвешенной убыточности за предыдущие два года. Метод ЦЛ на базе оплаченных убытков не используется из-за малой статистики по выплатам в последних кварталах. Метод ЦЛ на базе треугольника понесенных убытков дает слишком консервативную оценку резерва убытков по последнему кварталу.

Для оценки РПНУ по крупным убыткам была рассчитана вероятность позднего заявления убытков на основе имеющейся статистики по разнице между датой события и датой заявления убытка. Средняя величина крупного убытка рассчитана на основе исторического среднего крупного убытка. Оценка РПНУ по крупным убыткам получена как произведение вероятности позднего заявления убытка на величину среднего крупного убытка.

Итоговая оценка РПНУ равняется сумме РПНУ по крупным и РПНУ по некрупным убыткам.

При оценке резерва убытков были учтены существенные события после отчетной даты по урегулированию крупного убытка по обязательствам дебитора «С» перед страхователями Компании. РЗУ по крупному убытку был снижен на сумму, которую дебитор «С» выплатил страхователям в качестве погашения неоплаченного долга с начала 2019 года до даты расчета.

По выплатам, которые были сделаны Компанией страхователям в январе 2019 года в рамках урегулирования убытков по дебитору «С», был сформирован суброгационный актив в размере выплаты и доля в суброгационном активе в размере участия перестраховщика в выплате. В 4м квартале 2018 года по двум выплатам после урегулирования убытка дебитора «С» уже была получена суброгация, что доказывает правомерность формирования такого актива.

Учитывая, что дебитор «С» выполняет свои обязательства по покрытию долга перед страхователями, был сформирован отрицательный РПНУ в размере суммы запланированной выплаты дебитором «С» в марте 2019 года одному из страхователей.

РРУУ на отчетную дату был сформирован как коэффициент РРУУ умноженный на сумму резерва убытков. Коэффициент РРУУ был рассчитан как сумма коэффициента прямых и коэффициента косвенных расходов на урегулирование убытков. Коэффициент прямых (косвенных) расходов рассчитан как отношение фактических прямых (косвенных) расходов к сумме выплаченных убытков за последние два плавающих года. В прямые включены все расходы, которые могут быть отнесены к конкретному убытку. К косвенным отнесены все расходы, распределенные на Департамент урегулирования убытков.

Компания не имеет судебных убытков, поэтому никаких корректировок на выплаты и убытки по судебным расходам не производилось.

Методология расчета РНР раскрыта в п. 3.9.

3.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.

Компания имеет облигаторные пропорциональные договоры исходящего перестрахования на базе страхового года за весь период деятельности. Отдельные риски могут передаваться в факультативное перестрахование дополнительно сверх доли в

облигаторном договоре. Облигаторные пропорциональные договоры страхования действуют после применения отдельных факультативных договоров страхования.

Компания также имеет облигаторные договоры перестрахования эксцедента убытка по событиям 2014-2018 годов. Данный договор действует после облигаторного пропорционального договора.

Доля перестраховщика в РНП, РЗУ и РПНУ была сформирована пропорционально доле участия перестраховщика в обязательстве согласно договорам перестрахования

Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков была сформирована как коэффициент доли в расходах на урегулирование, умноженный на сумму доли перестраховщика в РЗУ и РПНУ. Коэффициент доли в расходах на урегулирование убытков принят равным коэффициенту прямых расходов на урегулирование убытков, так как перестраховщик участвует в прямых расходах страховщика и не участвует в косвенных расходах.

Датой окончания действия облигаторного непропорционального договора в целях расчета доли в РНП методом "pro rata temporis" считается дата окончания срока действия перестраховочного договора, увеличенная на 2 года. Доля в РЗУ и РПНУ по облигаторному непропорциональному договору равна 0.

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

Исторические суммы поступлений по суброгациям, регрессам, а также поступлений имущества и годных остатков крайне малы. В связи с этим оценка будущих поступлений (далее – суброгационный актив) на основе статистических моделей не проводилась и была принята равной 0.

Однако, в целях учета событий после отчетной даты по крупному убытку дебитора «С» (см. п. 3.5) был сформирован суброгационный актив и доля перестраховщика в суброгационном активе по этому крупному убытку.

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

В расчет отложенных аквизиционных расходов (далее - ОАР) было принято только комиссионное вознаграждение, начисленное по договорам страхования. Расчет ОАР проводился методом pro rata temporis.

В расчет отложенных аквизиционных доходов (далее - ОАД) было принято комиссионное вознаграждение, начисленное по договорам, переданным в перестрахование. Расчет ОАД проводился методом pro rata temporis.

3.9 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

При расчете страховых резервов страховые обязательства и доля перестраховщика в нем были протестированы на адекватность. При проведении тестирования была проверена достаточность РНП на покрытие всех расходов, связанных с выполнением обязательств по убыткам, которые произойдут после отчетной даты по всем договорам, действующим на отчетную дату.

Тестирование производилось на нетто-основе. РНП был уменьшен на долю перестраховщика в РНП, а также на разницу между ОАР и ОАД (если ОАД больше ОАР допускалось увеличение РНП в рамках теста на адекватность).

Будущие расходы оценивались на основе прогнозной убыточности по действующим полисам, ожидаемых расходов на урегулирование убытков, а также административных расходов, необходимых для поддержания процесса сопровождения договоров и урегулирования убытков. Расчет производился с учетом доли перестраховщика в будущих убытках и в расходах на урегулирование.

Прогнозная убыточность по некрупным убыткам рассчитана как средняя убыточность по таким убыткам за последний плавающий год. Оценка по крупным убыткам рассчитана отдельно как вероятность наступления крупного убытка по действующим полисам, умноженная на ожидаемый средний крупный убыток. Вероятность и величина среднего убытка получены как средние величины на основании статистики прошлых лет.

Для оценки расходов на урегулирование убытков использован тот же коэффициент расходов, что и для оценки РРУУ. Административные расходы, необходимые для сопровождения действующих полисов, а также урегулирования убытков по ним, приняты в размере административных расходов Компании. Инвестиционный доход не учитывался, ставка дисконтирования на будущие денежные потоки не применялась.

По результатам тестирования адекватности страховых обязательств принималось решение о целесообразности или нецелесообразности формирования резерва неистекшего риска.

3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов при определении стоимости активов.

Оценка стоимости доли перестраховщика в резервах, будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков и отложенных аквизиционных расходов производилась на основе методов, описанных выше.

Стоимость других активов определялась на основании их стоимости, отраженной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец 2018 года. Оценка стоимости активов производилась в соответствии с учетной политикой Компании. Актуарий считает эти данные заслуживающими доверия, так как они подтверждены внешним аудитором при проведении годовой аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Если считалось необходимым стоимость актива могла быть скорректирована.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты тестировались на обесценение на основе рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами. В расчет принимались только активы, размещенные в кредитных организациях, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Доля перестраховщика в резервах тестировалась на обесценение на основе рейтингов, присвоенных национальными и международными рейтинговыми агентствами. В расчет принималась только доля перестраховщика, сформированная по контрагентам с рейтингом не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, а также прочая дебиторская задолженность приняты в расчет за вычетом резерва под обесценение. Резерв под обесценение формируется в размере просроченной дебиторской задолженности. Доля списанной дебиторской задолженности за 2017-2018 гг незначительна, поэтому резерв под обесценение по непросроченной дебиторской задолженности принят равным 0.

Дебиторская задолженность по суброгационным требованиям была признана равной 0, так как вероятность получения данных сумм очень низкая.

Основные средства, нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль и прочие активы отражены в сумме, равной сумме в отчетности. Эти активы не учитывались при сопоставлении активов и обязательств.

4 Результаты актуарного оценивания

Ниже представлены результаты актуарного оценивания. Все суммы приведены в тысячах рублей.

4.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика

В таблице ниже приведены результаты расчетов страховых резервов и доли перестраховщика в них, а также изменение за последний год.

Предпринимательские риски	Страховые резервы				Доля перестраховщика			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2017	580 456	47 441	113 631	10 343	238 938	18 976	45 453	1 329
На 31.12.2018	565 030	231 185	-70 280	22 726	255 180	92 474	-28 112	4 020
Изменение резерва	-15 427	183 744	-183 911	12 383	16 242	73 498	-73 564	2 691

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика.

Проверка адекватности страховых обязательств показала, что нет необходимости формировать резерв неистекшего риска на 31.12.2018.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение РНР
Резерв неистекшего риска	0	0	0

РНР не формируется в связи с ожидаемой низкой убыточностью по текущему портфелю.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков. Под совокупным резервом убытков в таблице ниже понимается сумма РЗНУ и РПНУ. Совокупный резерв убытков представлен по результатам актуарных оцениваний прошлых лет.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	1 207 645	488 772	205 671	161 072
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	946 083			
2016	962 003	181 820		
2017	962 003	199 373	46 295	

2018	962 003	199 373	49 448	16 146
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	30 091			
31.12.2016	12 225	31 085		
31.12.2017	0	6 057	20 910	
31.12.2018	0	4 750	7 402	17 646
Избыток/(недостаток) резерва	245 642	284 649	148 820	127 281
В % к первоначальной оценке	20%	58%	72%	79%

Результаты анализа показывают значительный избыток резерва на конец 2014-2017 годов. Избыточность резерва обусловлена тем, что принятые Компанией меры по улучшению качества портфеля оказали больший эффект, чем ожидалось.

4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Ниже представлены изменения в суброгационном активе и доле в нем.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Суброгационный актив	18 863	0	18 863
Доля в суброгационном активе	7 545	0	7 545

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Ниже представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов на 31.12.2018.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Отложенные аквизиционные расходы	50 937	54 653	-3 716
Отложенные аквизиционные доходы	67 593	60 522	7 071

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

Ниже представлены результаты оценки стоимости активов организации на 31.12.2018:

Активы	Стоимость активов
Денежные средства и их эквиваленты	1 066 937
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 473
Дебиторская задолженность по операциям страхования	191 218
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44 881
Доля перестраховщика в резервах	323 562
Отложенные аквизиционные расходы	50 937
Суброгационный актив	18 863
Нематериальные активы	7 107
Основные средства	6 618
Требования по текущему налогу на прибыль	19 241
Отложенные налоговые активы	0
Прочие активы	10 908
Итого	2 358 747

Более 75% доли перестраховщика в резервах приходится на связанные стороны: Coface (COMPAGNIE FRANCAISE D'ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR S.A.) и Coface RE S.A.

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

В таблице ниже приведено сравнение основных активов и страховых обязательств, в т.ч. по сроку реализации.

Активы	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	После года	Итого
Денежные средства	1 066 937	0	0	1 066 937
Депозиты	618 473	0	0	618 473
Дебиторская задолженность по операциям страхования	95 632	95 586	0	191 218
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44 881	0	0	44 881
Доля перестраховщика в резервах премий	6 370	101 848	146 962	255 180
Доля перестраховщика в резервах убытков	24 581	40 593	3 208	68 382
Отложенные аквизиционные расходы	1 271	20 330	29 335	50 937
Суброгационный актив	6 781	11 197	885	18 863
Итого активы	1 864 927	269 554	180 390	2 314 872
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	14 104	225 517	325 409	565 030
Резерв неистекшего риска	0	0	0	0
Резерв убытков	66 010	109 006	8 615	183 631
Отложенные аквизиционные доходы	1 687	26 978	38 928	67 593
Доля в суброгационном активе	2 712	4 479	354	7 545

Кредиторская задолженность по страховой деятельности	0	355 939	0	355 939
Итого обязательства	84 513	721 919	373 306	1 179 739
Превышение активов над обязательствами за период	1 780 414	(452 365)	(192 916)	1 135 133
Превышение активов над обязательствами нарастающим итогом	1 780 414	1 328 049	1 135 133	1 135 133

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания

Ниже представлены результаты анализа чувствительности резерва убытков, включая резерв расходов на урегулирование убытков (РЗНУ+РПНУ+РРУУ). Анализ чувствительности проведен с учетом изменения доли перестраховщика в полном резерве убытков, а также изменения резерва неистекшего риска.

Для оценки чувствительности коэффициенты убыточности, использованные при расчете резерва убытков с помощью метода БФ, были изменены на +/- 10%.

	Резерв убытков за вычетом доли перестраховщика	Резерв неистекшего риска	Разница с базовым сценарием
Базовый сценарий	115 249	0	
Снижение убыточности БФ на 10%	105 988	0	(9 261)
Увеличение убыточности БФ на 10%	124 510	0	9 261

4.9 Сведения об изменениях, допущениях и предположениях по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

В текущем актуарном оценивании впервые был сформирован суброгационный актив и доля в суброгационном активе.

5 Выводы по результатам актуарного оценивания

5.1 Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода

Компания имеет недостаток активов в периодах от 3 месяцев до одного года и свыше одного года, однако он компенсируется значительным избытком ликвидных активов в период до трех месяцев.

Все обязательства и активы Компании номинированы в рублях, поэтому несогласованности активов и обязательств Компании по валютам не возникает.

Таким образом, Компания имеет достаточно активов для выполнения обязательств как в целом, так и в разбивке по срокам погашения.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Ниже приведена таблица сравнения между резервами в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании на конец 2018 года и результатами актуарного оценивания.

Страховые обязательства в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец 2018 года сформированы Компанией в соответствии с результатами данного актуарного оценивания. Минимальные отклонения в таблице ниже объясняются округлением.

	Результат актуарного оценивания	Величина в отчетности ОСБУ	Отклонение
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	565 030	565 030	-
Резерв неистекшего риска	-	-	-
Резерв убытков, включая РРУУ	183 631	183 631	-
Отложенные аквизиционные доходы	67 593	67 593	
Доля в суброгационном активе	7 545	7 545	
Активы			
Отложенные аквизиционные расходы	50 937	50 937	-
Доля перестраховщика в РНП	255 180	255 180	-
Доля перестраховщика в резерве убытков, включая долю в РРУУ	68 382	68 382	-
Суброгационный актив	18 863	18 863	-

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании на конец 2018 года РЗУ и РПНУ отражены в другом размере, чем в актуарном заключении. Это связано с тем, что корректировка на будущую выплату дебитора «С» в марте отражена как снижение РЗУ, а не отрицательный РПНУ (см. п. 3.5). Суммарный резерв убытков в отчетности и актуарном заключении совпадает.

Страховые резервы Компании, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец 2018 года, признаны адекватными.

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

Следующие события могут оказать существенное влияние на результаты данного оценивания:

- a) Ухудшение экономической ситуации – увеличение объемов банкротств и невозвращаемых кредитов;
- b) Дефолт одного или нескольких перестраховщиков;
- c) Заявление одного или нескольких крупных убытков;
- d) Невыплата дебитором «С» долга страхователю в марте.

5.4 Рекомендации ответственного актуария

По результатам актуарного оценивания ответственный актуарий дает следующие рекомендации:

- a) Продолжить автоматизацию процедуры подготовки отчетности для сокращения времени подготовки, а также количества ручных операций и выверок.


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

По результатам актуарного оценивания за предыдущий период Актуарием были даны следующие рекомендации:

- a) Улучшить качество данных по расходам на урегулирование убытков. В частности, обеспечить более точную привязку прямых расходов на урегулирование убытков к самим убыткам. Это позволило бы использовать дополнительные методы оценки РРУУ.
- b) Компания преобразует систему журналов, которая используется для подготовки отчетности. Рекомендуется упростить и стандартизировать подготовку журнала договоров, так как на данный момент процедура подготовки занимает много времени и приводит к большому количеству ручных операций и выверок.

Автоматизация подготовки отчетности значительно продвинулась. Дальнейшие планы по автоматизации включают также изменение процесса учета убытков. Таким образом, можно считать, что Компания выполняет рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за прошлый период.

Ответственный актуарий:

 / Зорин А.А.