

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь» за 2018 год

Ответственный актуарий:



Филиппов В.Б.

Дата составления:

«26» февраля 2019 г.

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь»

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	21

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – ООО «СК Чабб Жизнь», Общество) за 2018 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Актuarное заключение за 2018 год составлено по состоянию на 31.12.2018. Дата составления актуарного заключения 26 февраля 2019 года.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Филиппов Владимир Борисович.

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

№ 78.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 02А-2018 от «07» ноября 2018г. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 1/10 от 25.02.2015.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь».

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

3998.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704798036.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

5117746040385.

2.5. Место нахождения.

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д.2.

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

Лицензия СЛ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СЖ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного страхования жизни.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3.Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;

4. Указания Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Указания Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
6. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4127-У, от 22.05.2017 № 4379-У, от 14.08.2017 № 4496-У);
7. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории российской федерации» (в ред. Указаний Банка России от 06.09.2016 № 4130-У, от 14.08.2017 № 4496-У);
8. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
9. 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 № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
10. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.16, №06-51-3/2163;
11. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18, №06-52-4/3659.

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

Актuarное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2007 по 31.12.2018;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2018;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2007 по 31.12.2018;
- Журналы учета убытков по договорам исходящего перестрахования за период с 01.01.2018 по 31.12.2018;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2018;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2019 по 31.01.2019;
- Формы финансовой отчетности Общества за 2018 год (№0420125; №0420126; №0420127; №0420128) (проект);
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2018 года (№0420154);
- Перестраховочная политика на 2018 годы;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2018 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 (оборотно-сальдовые ведомости);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2018 год.

Также в ходе проведения актуарного оценивания обсуждались рабочие вопросы с ответственными лицами Общества (Генеральным директором), ответы, на которые были получены устно или при помощи электронной почты, что было задокументировано при подготовке настоящего Актuarного заключения.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, и исходящему перестрахованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420126) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420126) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2018 года сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» за 2018 год. На отчетную дату заявленные, но не урегулированные убытки отсутствуют.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2018 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования расхождений, которые оказывали бы существенное влияния на результаты расчета страховых резервов, не выявлено. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и другие с целью выявления нетипичных данных, которые могли бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Отклонений не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из проекта финансовой отчетности и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

Сегментация по резервным группам производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 1
(тыс. рублей)

Структура страховой премии

Резервная группа	2018 год		2017 год	
	Страховая премия	Страховая премия	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НСИБ	532	100%	1 568	73,6%
Страхование пассажиров	0	0,0%	55	26,4%
Жизнь	0	0,0%	0	0,0%
ИТОГО	532	100%	1 623	100%

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастного случая и болезни, в рамках которого Общество предоставляет страховое покрытие по «Страхование от несчастных случаев и болезней» (НСИБ). В отчетном периоде сократились сборы страховых премий по НСИБ, договоры «Страхования пассажиров» не заключались.

Данные об объеме страховых выплатах в Таблице 2.

Таблица 2
(тыс. рублей)

Убытки по договорам страхования

Резервная группа	2018 год		2017 год	
	Страховая выплата	Страховая выплата	Страховая выплата	Доля в портфеле, %
НСИБ	0	0	228	100%
Страхование пассажиров	0	0	0	0,0%
Жизнь	0	0	0	0,0%
ИТОГО	0	0	228	100%

В отчетном периоде страховые выплаты не производились, договоры страхования жизни не заключались.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

Страховые обязательства по страхованию жизни отсутствуют, поэтому далее в Актуарном заключении информация будет относиться к страхованию иному, чем страхование жизни.

Страхование иное, чем страхование жизни.

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

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis» для резервной группы НСиБ.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

РЗУ формируется на основании журнала учета убытков по факту заявленных, но не оплаченных страховых событий. При этом в связи с особенностями вида страхования Общества сумма заявленного убытка преимущественно совпадает со страховой суммой по договору страхования.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

По состоянию на 31.12.2018 у Общества отсутствуют заявленные, но неурегулированные убытки.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

НСиБ

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Стандартный метод Борнхуттера-Фергюсона (СБФ);
- Модифицированный метод Борнхуттера-Фергюсона (МБФ);
- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).

За 2018 год Общество не производило страховые выплаты. В виду отсутствия страховых выплат метод ЦЛ для оценки резерва убытков не применялся, развитие убытков более ранних кварталов страховых событий закончилось. В отчетном периоде для оценки резерва убытков использовались стандартный и модифицированный методы БФ на основе кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках за период с 2013 по 2018 годы. Данные в треугольниках были сгруппированы поквартально (20 кварталов). Кроме того, для оценки ожидаемых убытков по случаям отчетного периода использовался метод простого коэффициента убыточности.

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

Далее приведено описание актуарных методов, использованных для оценки резерва убытков:

- СБФ: используется для событий отчетного периода, в качестве итоговой убыточности принято значение ожидаемого уровня коэффициента убыточности за 2017 год - 16%. Коэффициенты развития определены стандартным образом, как средневзвешенные значения соответствующих индивидуальных значений за все периоды;
- МБФ1: используется для событий отчетного периода, в качестве итоговой убыточности принято значение ожидаемого уровня коэффициента убыточности за 2017 год – 16%. При оценивании использования модификация – исключение нехарактерного убытка, урегулированного в 2015 году в сумме 1 695 тыс. рублей (далее - КУ) из расчета;
- МБФ2: используется для событий отчетного периода, в качестве итоговой убыточности принято значение ожидаемого уровня коэффициента убыточности за 2017 год - 16%. При оценивании использования модификация – исключение убытка КУ из расчета и использование вместо него медианной выплаты 268 тыс. рублей, которая определена на основе выплат со значимой величиной более 100 тыс. рублей, задержка с урегулированием которых составляла более 2 кварталов оплаты убытков за период с 2013 по 2017 годы;
- Метод простого коэффициента убыточности: для расчета убыточность принята равной 23%, на основе данных информационно-аналитического материала «Обзор показателей деятельности страховщиков. II квартал 2018», опубликованного Банком России - (https://www.cbr.ru/Content/Document/File/54645/review_insure_18Q2.pdf), и статистики Банка России за 9 месяцев 2018 года. В качестве база расчета использована сумма заработанной премии за отчетный период. По состоянию на 31.12.2018 понесенных убытков по страховым событиям отчетного периода нет.

В Таблице 3 представлены результаты расчета резерва убытков по НСиБ указанными выше методами:

Таблица 3
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков НСИБ на 31.12.2018

Метод оценки	Резерв убытков (не включая резерв расходов на урегулирование), тыс. руб.
Метод СБФ	28
Метод БФ1	8
Метод БФ2	20
Метод ПКУ	205

С учетом истории развития убытков оценка методом ПКУ имеет несколько завышенный результат. По мнению ответственного актуария, наилучшая оценка резерва убытков по НСИБ составляет 20 тыс. рублей (метод БФ2), для более ранних кварталов страховых событий резерв убытков отсутствует.

По сравнению с актуарным оцениванием на предыдущую дату метод оценки резерва убытков не изменился.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Для целей расчета РРУУ принято процентное соотношение: уровень расходов на урегулирование убытков 3%, которое умножалось на сумму резерва убытков.

На отчетную дату РРУУ не формировался по причине несущественности данного резерва.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования и суммы, отложенных аквизиционных расходов.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

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

Для защиты страхового портфеля, как от индивидуальных крупных убытков, так и от высокой частоты наступления убытков Общество производит размещение рисков в перестрахование. В отчетном периоде Общество производит перестрахование принятых риски договором эксцедентного перестрахования жизни, заключенным с Российской

Национальной Перестраховочной Компании («РНПК») с началом действия с 12 января 2018 года, и договорами факультативного перестрахования с ACE INA Overseas Ins. и «РНПК», действующими с 01.08.2018г. по 31.07.2019г.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

По состоянию на 31.12.2018 у Общества отсутствует доля в РЗУ.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии по прямому страхованию. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ. Данный метод соответствует общепринятым стандартам актуарной практики. С учетом типа перестраховочной защиты данный метод можно признать адекватным.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не предусмотрено условиями договоров перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

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.

Поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков у Общества отсутствуют ввиду того, что деятельность компании ограничивалась страхованием жизни и страхованием от несчастных случаев и болезни и страхования пассажиров на случай смерти или постоянной утраты трудоспособности в результате несчастного случая, произошедшего во время поездки.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное

вознаграждение агентам за заключение договоров страхования. Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов (метод «pro rata temporis»).

По состоянию на отчетную дату отложенные аквизиционные расходы отсутствуют. Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах не формировалась в виду несущественности.

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

Тест на достаточность (LAT-тест) проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются, исходя из данных проекта финансовой отчетности Общества на отчетную дату и формы № 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» за декабрь 2018 года. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющихся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовые обязательства Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

4. Результаты актуарного оценивания**4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом****Страхование жизни.**

Общество в отчетном периоде не осуществляло деятельность по страхованию жизни.

Страхование иное, чем страхование жизни.

Наименование резерва	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	Резерв	на 31 декабря 2018 года		Резерв	на 31 декабря 2017 года		Резерв	Изменение за период	
		Доля в резерве	нетто-резерв		Доля в резерве	нетто-резерв		Доля в резерве	нетто-резерв
Резерв незаработанной премии	246	(192)	54	603	(382)	221	(357)	190	(167)
Резерв убытков	20	(11)	9	174	(107)	67	(154)	96	(58)
Резерв неистекшего риска	1 520	-	1 520	1 527	-	1 527	(7)	-	(7)
ИТОГО	1 786	(203)	1 583	2 304	(489)	1 815	(518)	286	(232)

Методы расчета резервов и доли перестраховщиков в них приведены в разделах 3.5 – 3.6 Актuarного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Изменение результатов оценки страховых обязательств за отчетный период соответствует масштабу деятельности Общества. В течение отчетного периода произошло сокращение страхового портфеля Общества.

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

Прогнозное значение коэффициента неаквизиционных расходов установлено, исходя из уровня расходов, связанных с поддержанием текущей деятельности Общества, предоставленных Обществом из бюджета на 2019 год: заработной платы с отчислениями с ФОТ.

Ожидаемая убыточность принята на основе данных об окончательной сумме выплат из расчета резерва убытков на 31.12.2018.

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлен дефицит РНП по страховому портфелю Общества, который в сумме составляет 1 520 тыс. рублей на отчетную дату. Проверка проведена на нетто-базе в предположении, что «новые» договоры заключаться не будут. Результаты проверки на брутто-базе – дефицит РНП в сумме 1 353 тыс. рублей.

В качестве результата оценки РНР выбрана на нетто-базе, рекомендуется сформировать РНР в размере 1 520 тыс. рублей на отчетную дату. Метод проведения LAT-теста не изменился по сравнению с предыдущей датой оценивания.

По состоянию на дату проведения актуарного оценивания отсутствуют объективные причины обесценения активов по договорам перестрахования, поэтому стоимость соответствующих активов принята в их текущей оценке.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (ранофф-анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов ранофф-анализа использовались оценки резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в финансовой отчетности за 2014 - 2017 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2017.

Ранофф-анализ показывает значительный избыток резервов, сформированных на предыдущие отчетные даты – от 77% до 100% к первоначальной оценке резерва убытков (без учета резерва расходов на урегулирование убытков)

По состоянию на 31.12.2018 избыток резерва, сформированного на 31.12.2017, составляет 100%, недооценка резерва убытков отсутствует.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

У Общества отсутствуют поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков.

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
НСИБ	0	0	0
ИТОГО:	0	0	0

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В ходе проведения актуарного оценивания определен размер следующих активов среди всех активов Общества:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года, на дату составления настоящего актуарного заключения, и формой №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» за декабрь 2018 года.

Ответственный актуарий также проанализировал активы, имеющие на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства, ценные бумаги.

Актуарий не анализировал детально дебиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования, прочую дебиторскую задолженность, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 6 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2018 с указанием их стоимости в соответствии с «Отчетом о составе и структуре активов» (форма № 0420154).

Таблица 6
(тыс. рублей)

Активы	Стоимость
Денежные средства	12 652
Депозиты	61 642
Государственные и муниципальные ценные бумаги	372 694
Облигации	228 058
Доля перестраховщиков в страховых резервах *	204
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования **	38
Прочая дебиторская задолженность	7 176
Прочие активы	318
ИТОГО активы	682 782
ИТОГО активы в целях проверки достаточности для покрытия обязательств	675 250

* результаты актуарного оценивания

** «курсивом» - активы, исключенные из анализа проверки достаточности для покрытия обязательств;

Проанализированные активы составляют 98,9% от общей величины активов.

Денежные средства размещены на расчетных счетах двух крупных дочерних западных банках с рейтингом AAA(RU) («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)).

Депозиты размещены на расчетных счетах в двух кредитных организациях с высоким рейтингом надежности – ruAAA («Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (Акционерное общество)).

Ценные бумаги по данным формы № № 0420154 представляют собой долговые ценные бумаги Российской Федерации и прочих долговых ценных бумаг нерезидентов с кредитными рейтингами AAA(RU) («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)), Baa3, Ba1, BBB+, BBB- международных рейтинговых агентств «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) и «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), что указывает на надежность и необходимую ликвидность инвестиционного портфеля Общества:

Ценные бумаги	Кредитный рейтинг эмитента ценной бумаги	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле, %
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное	62.0%

Ценные бумаги	Кредитный рейтинг эмитента ценной бумаги	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле, %
		общество)	
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	BBB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	20.2%
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	Baa3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	10.0%
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	Ba1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	5.4%
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	BBB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	2.4%
ИТОГО			100%

Анализа иных активов не проводился ввиду того, что проанализированных активов более чем достаточно для покрытия всех страховых и прочих обязательств Общества.

Для целей актуарного оценивания суммы анализируемых активов использовались из проекта финансовой отчетности Общества без корректировок их стоимости.

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

Ниже в таблице 7 представлены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств. Анализ проведен без учета активов, которые не были предметом анализа ответственного актуария, классификация активов принята в соответствии с данными проекта финансовой отчетности за 2018 год.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Активы			
Денежные средства	12 652	0	12 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 113	586 639	600 752
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 642	0	61 642
Доля перестраховщиков в страховых резервах	204	0	204

	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Итого анализируемых финансовых и страховых активов	88 611	586 639	675 250
Обязательства			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 786	0	1 786
Прочие обязательства	48 957	0	48 957
Итого финансовых и страховых обязательств	50 743	0	50 743
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	37 868	586 639	624 507
Совокупный избыток/(разрыв) ликвидности	37 868	624 507	

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о достаточности активов Общества для выполнения принятых страховых и прочих обязательств.

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

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблицах 8-9 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 8
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков			
Резервная группа	Базовый резерв	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НСИБ	20	-	1
ИТОГО	20	-	1

Чувствительность результатов оценки к изменению допущений в выбранном диапазоне незначительна ввиду малой величины базовой величины резерва убытков.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Резервная группа	Базовый резерв	Увеличение неаквизиционных расходов на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НСИБ	1 520	78	1
ИТОГО	1 520	78	1

Методы актуарного оценивания не изменились по сравнению с оценкой на предыдущую отчетную дату.

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

Поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков у Общества отсутствуют ввиду того, что бизнес компании ограничивается заключением договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезни.

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.

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

На момент составления актуарного заключения Общество планирует отразить страховые резервы в размере наилучшей оценки в финансовой отчетности за 2018 год (раздел 4.1). В этом случае Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах Общества при их отражении в итоговом варианте финансовой отчетности за 2018 год после подписания настоящего актуарного заключения.

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2018 года, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования (п.4.2). Рекомендуется сформировать РНП в сумме 1 520 тыс. рублей на отчетную дату.

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

При проведении данного оценивания актуарием не было сделано дополнительных предположений о событиях, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

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

По мнению Ответственного актуария у Общества отсутствуют существенные риски неисполнения обязательств по состоянию на отчетную дату.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

По мнению Ответственного актуария, отсутствует необходимость изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств при условии сохранения структуры страхового портфеля (например, долевого соотношения между резервными группами), включая применяемые допущения и предположения.

По мнению Ответственного актуария, тарифная политика Общества обеспечивает достаточный размер страховых тарифов для исполнения обязательств Общества

по договорам страхования. При этом Ответственный актуарий не выражает мнения о конкурентоспособности тарифов и не проводит их сравнения с тарифами по аналогичным программам других страховщиков.

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

По результатам обязательного актуарного оценивания за 2017 год рекомендации в части тарифной, перестраховочной политик, по изменению методов расчета, отсутствовали.