

Актuarное заключение

Открытого акционерного общества «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование»

(рег. номер 1207)

Ответственный актуарий **Белянкин Г.А.**

г. Москва

апрель 2015 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	5
2. Сведения и методы, используемые для актуарного заключения.....	5
2.1 Сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев, членом которой является такой субъект.....	5
2.2 Сведения о заказчике актуарного оценивания.....	5
2.3 Сведения об объекте актуарной деятельности	6
2.4 Дата составления актуарного заключения.....	6
2.5 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	6
2.6 Цель составления актуарного заключения	6
2.7 Перечень предоставленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	6
2.8 Указание на стандарты актуарной деятельности и нормативные акты, использованные при подготовке актуарного заключения.....	7
2.9 Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений с показателями финансовой отчетности, наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенные корректировки.....	8
2.10 Информация по критериям распределения договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей актуарного оценивания страховых обязательств (далее - резервные группы).....	8
2.11 Описание методики проведения актуарных расчетов, позволяющее провести проверку достоверности выводов, содержащихся в актуарном заключении	9
2.11.1 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	9
2.11.2 Тест на достаточность обязательств.....	9
2.12 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
2.13 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	10
2.14 Информация о математических моделях и статистических данных, использованных при проведении актуарного оценивания для обоснования выводов, содержащихся в актуарном заключении	10

2.15	Ответ на задачу, поставленную перед субъектом актуарной деятельности в распоряжении или договоре о проведении актуарного оценивания, результаты актуарных расчетов, необходимые для обоснования выводов актуарного заключения.....	10
3.	Выводы, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков.....	11
3.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде	11
3.2	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.....	12
3.2.1	Требования адекватности сформированных страховых обязательств	12
3.2.2	Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств	12
3.2.3	Оценка доли перестраховщиков	12
3.2.4	Результаты проверки	13
3.2.5	Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	13
3.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	13
3.4	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом	14
3.5	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	14
3.6	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	14
3.7	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы	14
3.7.1	Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания	14
3.7.2	Сведения об оценке страховых обязательств в отношении группы.....	15
3.8	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	15
3.9	Выводы о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей	15
4.	Иные сведения, выводы и рекомендации	15
4.1	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.....	15
4.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	16
4.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	16

4.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	17
4.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	17
4.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	17

1. Общие положения

Настоящее актуарное заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации.

В соответствии с федеральным законом «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ от 02.11.2013 г. (далее – закон 293-ФЗ), актуарное заключение – документ, который подготовлен по итогам актуарного оценивания, предназначенный для использования заказчиком или уполномоченным органом, иными заинтересованными лицами, и содержит:

- 1) обоснованные выводы об объеме финансовых обязательств органа или организации, деятельность которых являлась объектом актуарного оценивания;
- 2) выводы о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с договором оказания услуг обязательного актуарного оценивания №01/415 от 6 апреля 2015 г. (далее – Договор).

2. Сведения и методы, используемые для актуарного заключения

2.1 Сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев, членом которой является такой субъект

Субъект актуарной деятельности – Белянкин Георгий Андреевич, именуемый в дальнейшем «Ответственный актуарий». Ответственный актуарий отвечает требованиям ст. 7 закона 293-ФЗ и внесен в Единый реестр ответственных актуариев, сформированный в порядке, установленном Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации», за № 3. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев (ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, место нахождения: 123001, г. Москва, переулок Вспольный, дом 3, помещен. 1, комн. 9).

Ответственным актуарием в соответствии со ст. 16 Закона об актуарной деятельности заключен договор страхования гражданской ответственности ответственного актуария №ПРОФ-0003798003 от 06.04.2015г., со страховой компанией ООО «Зетта Страхование», срок действия договора страхования с «6» апреля 2015 г. по «5» апреля 2016 г., страховая сумма 3000000 (три миллиона) рублей.

2.2 Сведения о заказчике актуарного оценивания

Заказчик актуарного оценивания – открытое акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование».

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела: 1207.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4705005100.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027809242120.

Место нахождения: Российская Федерация, 127055, город Москва, улица Новолесная, дом 2.

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи): Лицензия С № 1207 77 от 19 сентября 2014 года на осуществление страхования.

2.3 Сведения об объекте актуарной деятельности

Объект актуарного оценивания – открытое акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование» (далее – Компания).

2.4 Дата составления актуарного заключения

Дата составления актуарного оценивания – 28.04.2015 г.

2.5 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание – 31.12.2014 г.

2.6 Цель составления актуарного заключения

Цель составления актуарного заключения – исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3, а также статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

2.7 Перечень предоставленных заказчиком актуарного оценивания сведений

Перечень данных, полученных от организации, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания:

- 1) Сведения об организации: Полное наименование, Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), Место нахождения, Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)
- 2) Журнал учета договоров (в том числе входящего перестрахования – аналогично далее) с информацией по перестрахованию, а также информацией об учетной группе, линии бизнеса МСФО, продукте/правилах страхования
- 3) Журнал учета оплаченных убытков с разрезами согласно пункту 4.9.2 Договора
- 4) Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков с информацией согласно пункту 4.9.2 Договора

- 5) Суммы неразнесенных безакцептных списаний по решению суда. Информация о разнесении сумм списаний по страховым случаям, расходам на урегулирование убытков в динамике
- 6) Методика расчета страховых резервов и подтверждение ЦБ/ФСФР в случае согласования альтернативных методов. Все письма ЦБ, подтверждающие изменения/исключения данных для целей расчета резервов или доли перестраховщика
- 7) Журнал учета расходов на урегулирование убытков с информацией согласно пункту 4.9.2 Договора
- 8) Учетная политика организации, правила страхования
- 9) Перестраховочная политика организации, в том числе все виды договоров перестрахования, заключаемых организацией
- 10) Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика)
- 11) Расчет страховых резервов по РСБУ по каждой учетной группе/подгруппе за текущий период
- 12) Расчет страховых резервов по РСБУ, по МСФО отдельно по каждой учетной группе/линии бизнеса МСФО, анализ чувствительности, run-off анализ по предыдущим отчетным периодам
- 13) Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по РСБУ по каждой учетной группе/подгруппе за текущий период
- 14) Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по РСБУ, по МСФО отдельно по каждой учетной группе/линии бизнеса МСФО, анализ чувствительности, run-off анализ по предыдущим отчетным периодам
- 15) Описание процедуры урегулирования убытков
- 16) Отчетность по МСФО на 31.12.2013 и проект отчета (все без резервов) на 31.12.2014
- 17) Значения прогнозной убыточности для проведения теста на достаточность обязательств
- 18) Сведения о планируемых расходах на 2015 год и другая информация, используемая при составлении бюджета.

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

2.8 Указание на стандарты актуарной деятельности и нормативные акты, использованные при подготовке актуарного заключения

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с федеральным стандартом 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), а также стандартом МСФО 4.

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием 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» и Федеральным законом «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом Ассоциации «Гильдия актуариев» от 10 декабря 2014 года Актуарные стандарты №1 “О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни”.

2.9 Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений с показателями финансовой отчетности, наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенные корректировки

Данные, используемые для расчёта, были проверены на полноту и достоверность по следующему алгоритму:

- 1) Поскольку в Компании нет договоров, действующих на дату 31.12.2014 г., начавшихся до 2014 года, для проверки данных на полноту использовалась проверка данных по договорам, заключенным только в 2014 году.
- 2) Проведена проверка на соответствие премии, используемой при расчёте РНП, значениям 92 счёта. Результат – премия полностью соответствует счёту 92.
- 3) Проведена проверка на соответствие комиссионного вознаграждения, используемого при расчёте РНП, значениям счёта 26. Результат – комиссионное вознаграждение полностью соответствует счёту 26.
- 4) Проведена проверка на соответствие оплаченных убытков, используемых при расчёте РПНУ, значениям счёта 22.1. Результат – оплаченные убытки полностью соответствуют счёту 22.1.

Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Данные журналов учета предоставлялись в формате отчетов системы бухгалтерского учета.

Используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для целей оценивания.

2.10 Информация по критериям распределения договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей актуарного оценивания страховых обязательств (далее – резервные группы)

Все договоры страхования, действующие по состоянию на 31.12.2014, являются страховыми договорами без негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ), поскольку содержат значительный (с точки зрения МСФО 4) страховой риск, а также не содержат признаков НВПДВ.

2.11 Описание методики проведения актуарных расчетов, позволяющее провести проверку достоверности выводов, содержащихся в актуарном заключении

2.11.1 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Оценка страховых резервов (объём финансовых обязательств Компании перед страхователями), а также доли перестраховщика в них, была получена общепринятыми методами. Компания имеет как договоры облигаторного, так и факультативного перестрахования.

Компания рассчитывает следующие страховые резервы:

- 1) резерв незаработанной премии методом *pro rata temporis* от gross-премии;
- 2) резерв заявленных убытков;
- 3) резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) методом Борнхьюттера-Фергюсона.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии и резерве заявленных убытков формируется аналогично резервам по прямому договору. Доля перестраховщика в РПНУ формируется пропорционально заработанной за последние 4 квартала премии.

2.11.2 Тест на достаточность обязательств

Для проверки страховых резервов на достаточность был проведён тест на достаточность обязательств как резерва премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов (в соответствии с МСФО 4), так и резервов убытков. Тест на достаточность обязательств резерва премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов был проведён по следующему алгоритму:

- 1) Все действующие на 31.12.2014 г. страховые договоры Компании были классифицированы как страховые договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Тестирование проводилось на агрегированном уровне для всех продуктов, что не противоречит МСФО 4.
- 2) По каждой группе однородных договоров была определена ожидаемая убыточность.
- 3) Поскольку основная часть договоров была заключена в конце 2014 года, то данных по убыточности оказалось недостаточно. Поэтому были использованы данные по убыточности, заложенные в бюджет Компании.
- 4) Используя бюджет Компании на 2015 год, был получен предполагаемый уровень операционных расходов на единицу заработанной премии.
- 5) Для достаточности сформированного резерва премии сумма убыточности и уровня расходов должна быть меньше единицы.

Тест на достаточность обязательств резерва убытков был проведён по следующему алгоритму:

- 1) Поскольку метод расчёта резерва убытков на 31.12.2014 г. не отличается от такового на 31.12.2013 и является общепринятым разумным методом, то ожидается, что при достаточности полученной оценки резерва убытков на 31.12.2013 г. оценка резерва убытков по состоянию на 31.12.2014 также будет достаточной.
- 2) Далее произведена переоценка резерва убытков на 31.12.2013 года с использованием информации, полученной по состоянию на 31.12.2014 г.
- 3) Метод расчёта резерва убытков даёт корректный результат при условии, что переоценка резерва убытков на 31.12.2013 г. даст не больший результат, чем изначальная оценка.

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

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2014 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом pro rata temporis от начисленного комиссионного вознаграждения.

2.14 Информация о математических моделях и статистических данных, использованных при проведении актуарного оценивания для обоснования выводов, содержащихся в актуарном заключении

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие модели и статистические данные:

- 1) модель и данные бюджета Компании на 2015 год;
- 2) модель расчёта достаточного резерва;
- 3) данные о движении резерва убытков по состоянию на 31.12.2013 г.;
- 4) исторические статистические данные по убыточности ОСАГО Компании;
- 5) предположения Компании об ожидаемой убыточности по видам страхования (ВЗР, страхование заёмщиков ипотечных кредитов, гражданской ответственности и страхование имущества).

2.15 Ответ на задачу, поставленную перед субъектом актуарной деятельности в распоряжении или договоре о проведении актуарного оценивания, результаты актуарных расчетов, необходимые для обоснования выводов актуарного заключения

Оценка страховых резервов Компании является достаточной для выполнения Компанией своих обязательств перед клиентами при заданных предположениях, поскольку:

- 1) Рассчитанная сумма убыточности и уровня расходов по действующим договорам оказалась меньше единицы, поэтому достаточный резерв меньше рассчитанного резерва премий.
- 2) Переоценка резерва убытков на 31.12.2013 г. дала меньший результат, чем изначальная оценка.

Фактический капитал Компании также находится на достаточном уровне по состоянию на 31 декабря 2014 г., поскольку:

- 1) Наиболее существенные риски Компании перестрахованы.
- 2) Ожидается, что требуемый капитал Компании значительно уменьшится в 2015 году после отказа от лицензии на страхование жизни. Это значительно увеличит разницу между фактическим и нормативным требуемым капиталом.

Результаты актуарных расчетов, необходимые для обоснования выводов актуарного заключения, приведены далее.

3. Выводы, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков

3.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Обязательства по договорам страхования жизни

Ниже представлен состав обязательств по договорам страхования жизни:

Таблица 3.1.1. Обязательства по договорам страхования жизни, тыс. руб.:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	<u>Обязательства по договорам страхования</u>	<u>Обязательства по договорам страхования</u>
Математический резерв	-	45 382
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	-	8 220
Выравнивающий резерв и резерв расходов	-	4 427
Итого обязательства по договорам страхования жизни	-	58 029

Обязательства по договорам страхования иным, чем страхование жизни

Состав обязательств по договорам страхования иным, чем страхование жизни, представлен в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2. Обязательства по договорам страхования иным, чем страхование жизни, тыс. руб.:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 321	-	1 321	3 090	-	3 090
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 845	(13)	1 832	884	-	884
Резервы убытков	3 166	(13)	3 153	3 974	-	3 974
Резерв незаработанной премии	4 801	(208)	4 593	2 902	-	2 902
Итого обязательства по договорам страхования иным, чем страхование жизни	7 967	(221)	7 746	6 876	-	6 876

Оценка страховых резервов (объём финансовых обязательств Компании перед страхователями) была получена общепринятыми разумными методами и не противоречит действующим федеральным стандартам актуарной деятельности и стандартам МСФО.

3.2 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

3.2.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям (в случае наличия).

Если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, на полную сумму разницы формируется дополнительный резерв неистекшего риска. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения – в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

3.2.2 Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Описана в пункте 2.11.2.

3.2.3 Оценка доли перестраховщиков

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии. Компанией заключаются

договоры облигаторного и факультативного пропорционального перестрахования. Дополнительной проверки не требуется.

3.2.4 Результаты проверки

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными).

3.2.5 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности Компании по стандартам МСФО за 2013 год резерв неистекшего риска не формировался. Обязательства Компании и доля перестраховщика в них были признаны адекватными.

3.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (кроме страхования от НСИБ) на 31.12.2013 составил 860 345 руб., РЗУ – 3 089 979 руб., общий резерв убытков – 3 950 325 руб.

Резерв убытков по портфелю по страхованию жизни, существовавший в Компании до 01.01.2014, не рассматривался, поскольку он не имеет значения на отчетную дату 31.12.2014.

Оплаченных убытков, произошедших до 31.12.2013, по видам страхования, отличным от НСИБ и страхования жизни – 2 274 142 руб.

Весь РЗУ на 31.12.2014 (в размере 1 282 551 руб.) относится к событиям до 31.12.2013.

РПНУ на 31.12.2014 по событиям до 31.12.2013 по видам страхования, отличным от НСИБ и страхования жизни равен 387 435 руб. Итого, резерв убытков на 31.12.2014 по событиям до 31.12.2013, по видам страхования, отличным от НСИБ и страхования жизни, равен 1 669 986 руб. Итого, движение резерва убытков за 2014 год выглядит следующим образом (таблица 3.3).

Таблица 3.3. Движение резерва убытков на конец 2013 года в 2014 году, руб.:

РУ 31.12.2013	3 950 325
Выплачено	2 274 142
РУ 31.12.2014	1 669 986
ИТОГ	6 197

Соответственно, можно сделать вывод, что резерв убытков на 31.12.2013 по видам страхования, отличным от НСИБ и страхования жизни, достаточен, и метод расчёта резерва убытков даёт достаточную оценку резерва убытков.

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

Изменений используемых методов в 2014 году не производилось. Предположения и допущения рассчитывались теми же методами, что и до 2013 года, а их изменение в 2014 году произошло вследствие новой доступной статистики за 2014 год.

Чувствительность достаточного резерва к используемым при расчёте предположениям для открытого акционерного общества «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование» приведена в таблице ниже.

Таблица 3.4. Чувствительность достаточного резерва Компании на 31.12.2014, тыс. руб.:

Сценарий	Достаточный резерв, страховые договоры без НВПДВ	Резерв премий за вычетом отложенных аквизиционных расходов, страховые договоры без НВПДВ
Центральный сценарий	3 297	3 576
Убыточность +10%	3 547	3 576
Убыточность -10%	3 047	3 576
Расходы +10%	3 377	3 576
Расходы -10%	3 217	3 576

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

Расчет не производился.

3.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 3.6. Отложенные аквизиционные расходы Компании, тыс. руб.

	2014	2013
Отложенные аквизиционные расходы	1 225	0

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

3.7.1 Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания

Открытое акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование» является единственной компанией в группе, для которой оно является головной компанией.

3.7.2 Сведения об оценке страховых обязательств в отношении группы

Оценка страховых обязательств группы совпадает с оценкой страховых обязательств Компании и указана в разделе 3.1.

3.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции не повлияли на обязательства организации.

3.9 Выводы о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей

Оценка страховых резервов Компании является достаточной для выполнения Компанией своих обязательств перед клиентами при непревышении фактической убыточности и расходов над предполагаемыми параметрами при проведении теста на достаточность обязательств. Предположения по расходам и убыточности Компании являются обоснованными, хотя и не подтверждёнными фактическими данными в силу отсутствия последних.

Фактический капитал Компании также находится на достаточном уровне по состоянию на 31 декабря 2014 г. Более того, после отказа от лицензии на страхование жизни, фактический капитал Компании будет значительно превосходить требуемый капитал. Можно сделать вывод о платёжеспособности Компании в ближайшей перспективе, несмотря на плановый убыток в 2015 году (согласно текущему бюджету компании), возникающий вследствие начала развития новых каналов продаж.

4. Иные сведения, выводы и рекомендации

4.1 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

В таблице 4.1 приведено соответствие активов и страховых обязательств Компании в части срочности:

Таблица 4.1. Анализ срочности активов и обязательств Компании на 31.12.2014, тыс. руб.:

31 декабря 2014 г.	Балансовая стоимость	До одного года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Итого
Монетарные активы						
Активы, связанные с перестрахованием	221	219	2	-	-	221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	142 238	0	94 754	47 484	-	142 238

стоимости через прибыль и убыток						
Депозиты в банках	124 692	73 107	51 585	-	-	124 692
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	721	721	-	-	-	721
Дебиторская задолженность по суброгации	95	95	-	-	-	95
Прочая дебиторская задолженность	15 532	15 532	-	-	-	15 532
Денежные средства и их эквиваленты	29 496	29 496	-	-	-	29 496
Итого недисконтированные активы	312 995	119 170	146 341	47 484	-	312 995
Монетарные обязательства						
Обязательства по договорам страхования	7 967	6 707	1 260	-	-	7 967
Займ полученный	-	-	-	-	-	-
Задолженность по договорам перестрахования	186	186	-	-	-	186
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	1 311	1 311	-	-	-	1 311
Прочие обязательства	3 987	3 987	-	-	-	3 987
Итого недисконтированные обязательства	13 451	12 191	1 260	-	-	13 451
Итого разрыв ликвидности	299 544	106 979	145 081	47 484	-	299 544

Данные по стоимости активов Компании в соответствии со стандартами МСФО и их срочности предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании.

Основываясь на данных, предоставленных Компанией, относительно стоимости и срочности располагаемых активов можно сделать вывод, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

4.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

Страховые резервы достаточны для выполнения Компанией своих обязательств.

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

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются с моей точки зрения достаточными.

Таблица 4.3. Резервы на 31.12.2014, тыс. руб.:

Вся Компания	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	4 801	1 321	1 845	208	0	13

По результатам проведенного актуарного оценивания оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в консолидированной отчетности по МСФО, во всех существенных отношениях являются адекватными.

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

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- 1) Экстраординарное изменение курса рубля по отношению к другим валютам и фиксация на новом уровне на длительный период. Данный фактор может оказать существенное влияние на размер увеличения убытков по договорам ВЗР.
- 2) Также существенное влияние на оценку убытка может оказать реализация страхового события по одному из договоров страхования, для которого собственное удержание Компании составляет 1,1 млн. долларов США. Тем не менее, реализация данного страхового события не приведёт к неплатёжеспособности Компании.

На дату составления актуарного заключения ответственному актуарию не известно о произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

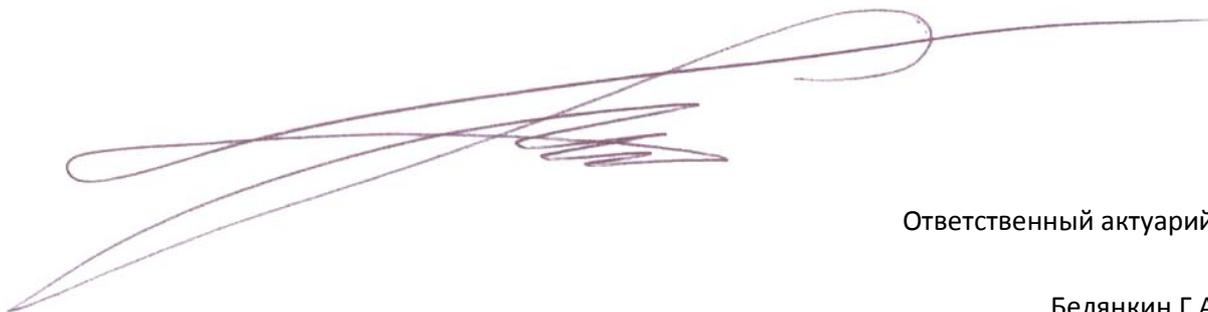
4.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Компания была приобретена головной компанией (ЗАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ») для развития новых видов страхования. Для новых продуктов необходимо проводить как минимум те же процедуры мониторинга убыточности и оценки эффективности продаж, какие в 2014 году проводились для головной компании. В том числе, необходимы регулярные проверки соответствия доходной и расходной части фактических результатов бюджету, используемому для данного актуарного заключения в целях обоснования достаточности резервов.

Также рекомендуется пересмотреть перестраховочную политику Компании, поскольку в текущем периоде существует существенная зависимость финансового результата Компании от страхового риска по одному из договоров.

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

Актуарное заключение по итогам предыдущего отчетного периода в отсутствии соответствующих требований закона не составлялось.



Ответственный актуарий:

Белянкин Г.А.