

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
Международная страховая компания
«АЙАЙСИ» за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения об ответственном актуарии	4
2.	Сведения об организации.....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании	4
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	4
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
3.3	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.....	5
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	6
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.	7
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	8
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	9
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.	9
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	9
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	10
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	10
4	Результаты актуарного оценивания.....	10
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	10
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2017. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2016.	12
4.3	Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	12
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	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 страховых обязательств.	16
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 предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	18

5	Иные сведения, выводы и рекомендации.	18
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2017, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	18
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	19
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	19
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	19
5.5	Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.	19
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	19

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АЙАЙСИ» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Международная страховая компания «АЙАЙСИ» (далее – ООО МСК «АЙАЙСИ», Общество) и содержит результаты актуарного оценивания принятых страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2017.

Дата составления актуарного заключения – 05 марта 2018 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств ООО МСК «АЙАЙСИ» по состоянию на 31.12.2017 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: **Михайлова Ирина Александровна** (далее – ответственный актуарий, актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - **№ 56**.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - **№ 2**.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 03А-2017 от 15 декабря 2017г. Трудовые договора или иные гражданско-правовые договора (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельство об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 25.02.2015 серия 15 01 №2/21

2. Сведения об организации

- Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Международная страховая компания «АЙАЙСИ»
- Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3128
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4207046506
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1030800756568
- Место нахождения: 109004, г. Москва, улица Земляной вал, д. 59, стр. 2, этаж 5, пом. 12
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

на отчетную дату:

- СЛ № 3128 от 20.03.2017 на осуществление деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни;

- СИ № 3128 от 20.03.2017 на осуществление деятельности по имущественному страхованию.

на момент составления актуарного заключения:

- СЛ № 3128 от 29.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни;

- СИ № 3128 от 29.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному имущественному страхованию.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
- Указание Банка России № 4533-У от 18.09.2017 года «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, общества взаимного страхования, а также порядку его представления и опубликования»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
- 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 от 13.02.18 протоколом № САДП-16)
- Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».

3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Компанией в электронном виде:

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г.
- Журналы учета убытков 2015-2017 гг.
- Журналы учета договоров прямого страхования 2015-2017гг.
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков
- Журнал учета доходов по суброгации за 2017 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухучета за 2016 и 2017 гг.
- Информация о расходах Общества по заключению договоров, урегулированию убытков и сопровождению договоров за 2016-2017 гг.
- Сведения об активах, предоставляемые Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г., первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств и банковских депозитов, отчеты оценщиков, подтверждающие балансовую стоимость инвестиционного имущества, находящегося на балансе Общества;
- а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год.

3.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

Проверка полноты и достоверности предоставленных данных была произведена путем сверки полученных журналов с данными ОСВ за 2017г. и данными годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Отклонений не выявлено.

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» за 2017 год. Отклонений не выявлено.
- информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров прямого страхования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» и данными формы №0420155. Отклонений не выявлено.

Сверка данных журналов убытков с данными формы №042155 не выявила расхождений по величине убытков, но разнесение убытков в соответствии с кварталами наступления страховых случаев проводится с отклонениями. Данное расхождение не оказывает влияния на результаты актуарного оценивания, т.к. для актуарного оценивания при разнесении убытков по кварталам наступления страхового случая используются данные журналов убытков.

Проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. В ходе проведения проверки отклонения не выявлены.

Обществом представлена информация об отсутствии в 2017 году инкассовых списаний.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» были сопоставлены с предоставленными Обществом банковскими выписками и договорами, подтверждающими нахождение на расчетных счетах денежных средств и банковских депозитов. Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, были уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

В рамках анализа блока «Инвестиционное имущество» данные формы №0420154 были сопоставлены с отчетами оценщиков, подтверждающими отраженную в ней информацию.

Получена достаточная степень уверенности, что используемые данные являются непротиворечивыми, обладают нужной точностью, полнотой и достоверностью для проводимых расчетов. Данные разумным образом сгруппированы и структурированы.

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 для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 1.

Учетная группа ОСБУ 2017	Наименование страховой группы	2017 год		2016 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
1	Добровольное медицинское страхование	1 569	9%	-	-
10	Страхование имущества	16 834	91%	6 531	98%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

14	Страхование прочей ответственности	-	-	121	2%
----	------------------------------------	---	---	-----	----

Исходя из структуры страхового портфеля и учитывая характер рисков, направления деятельности Общества для проведения актуарного оценивания были распределены по резервным группам аналогично учетным группам ОСБУ (таблица 2). В последнем столбце таблицы указаны направления страховой деятельности, по которым Организацией осуществляется заключение договоров.

Таблица 2.

Учетная группа РСБУ 2017	Резервная группа	Вид страхования
1	ДМС	Добровольное медицинское страхование мигрантов
10	Имущество	Краткосрочное страхование имущества физических лиц
14	Ответственность	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

Договора страхования имущества физических лиц являются краткосрочными. Базой для дальнейших оценок служит портфель краткосрочных договоров, заключаемых с 3 квартала 2015 года. Ранее страхование имущества осуществлялось на других условиях в меньшем объеме и закончилось безубыточно до 2015г. Договора страхования имущества юридических лиц в текущем периоде Общество не заключало. Вся брутто-премия (за исключением возвратов) по данному портфелю является на отчетную дату заработанной.

Договора добровольного медицинского страхования мигрантов Общество начало заключать со 2 квартала 2017 года в целях расширения страхового портфеля. Ранее договора ДМС Обществом не заключались.

В 2014 – 2015 годах Обществом был заключен ряд договоров страхования гражданской ответственности застройщиков (бывшая учетная группа РСБУ 17). В связи с решением Общества об отказе от данного направления деятельности, действовавшие договора были досрочно прекращены с сентября 2016 года дополнительными соглашениями со страхователями. Обязательства по этой группе отсутствуют. В предыдущем актуарном заключении сделан аналогичный вывод об отсутствии обязательств по данной учетной группе.

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

Общество формирует следующие страховые резервы:

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

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

Резерв незаработанной премии

Для расчета резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по

признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

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. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования, с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется также отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе поквартальной динамики средней выплаты и динамики средней выплаты по периодам развития.

РПНУ рассчитывается для каждого периода страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Расчет резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется страховщиком на основе фактических данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды, а также может включать оценку будущих расходов страховщика на судебные издержки, штрафы и т.д.

РРУУ рассчитывался как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков: $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%РРУУ$

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

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

Расчет РНП проводился на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствовала страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период с учетом возвратов страховой премии в отчетном периоде. По резервной группе Имущество РНП=0, т.к. все страховые договоры являются краткосрочными, действующие договоры на отчетную дату отсутствуют.

Размер РЗУ по всем резервным группам равен нулю согласно данным журнала учета заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2017.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Перечень выбранных методов оценки РПНУ по резервным группам представлен в таблице:

Таблица 3.

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
ДМС	Договора по данному направлению компания начала заключать со 2 квартала 2017. Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику, использован метод ПКУ. Коэффициент убыточности выбран с использованием статистических данных по данному направлению другой организации в размере 10% от заработанной страховой премии за 2017 год.	Ранее резервы не формировались
Имущество	Для оценки резерва убытков применен метод ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника предъявленных убытков. Количество использованных периодов – 10 кварталов. В связи с краткосрочным характером выявления убытков коэффициенты развития, начиная со 2-го, равны 1. Первый коэффициент развития выбран по последнему периоду.	В связи с отсутствием статистики ранее был применен метод ПКУ
Ответственность	Ввиду отсутствия убытков использован метод ПКУ. Для оценки коэффициента ожидаемой убыточности использовалась статистическая информация ЦБ о премиях и убытках по соответствующему виду страхования за 2017 год.	Метод ПКУ для оценки РУ сохранен. Выбор коэффициента убыточности скорректирован с учетом Run off анализа.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование в 2017г. В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2017 год.

Методы расчета РНП, РЗУ, РРУУ, РНР по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

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

Программа перестрахования ранее действовала по договорам страхования гражданской ответственности застройщиков. В связи с досрочным прекращением прямых договоров страхования с сентября 2016 года действие договоров перестрахования прекращено. В силу низкой волатильности страховых выплат по прочим резервным группам перестраховочная программа Обществом не используется, доля перестраховщика в резервах не формируется.

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.

В 2017 Обществом был получен доход по регрессным требованиям в размере 27 тыс. руб., однако в связи с отсутствием статистической базы резерв по суброгациям и регрессам не формировался.

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. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

начисленная комиссия по договорам страхования. Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 произведена методом «pro rata temporis» по данным журналов учета договоров.

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность сформированных обязательств. Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер сформированного РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки.

В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбраны за последний год с учетом сформированных резервов.
- Коэффициент расходов на сопровождение договоров оценен исходя из отношения доли общих и административных расходов Общества на сопровождение договоров страхования к величине заработанной премии за отчетный год.

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 определяются 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 бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. 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, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

4 Результаты актуарного оценивания

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2017 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2016.

Таблица 4.

Резервная группа	РНП на 31.12.2017	РНП на 31.12.2016	Изменение
------------------	-------------------	-------------------	-----------

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

ДМС	947	0	947
Имущество	0	0	0
Ответственность	22	241	-219
ИТОГО	969	241	728

Увеличение РНП по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло за счет появления страхового портфеля по ДМС.

Таблица 5.1

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
ДМС	31.12.2017	2	55	7	64
	31.12.2016	0	0	0	0
	изменение	2	55	7	64

Таблица 5.2

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
Имущество	31.12.2017	190	102	38	330
	31.12.2016	14	216	16	246
	изменение	176	-114	22	84

Таблица 5.3

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
Ответственность	31.12.2017	0	12	1	13
	31.12.2016	0	149	22	171
	изменение	0	-137	-21	-158

Таблица 5.4

	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
ИТОГО	31.12.2017	192	169	46	407

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

	31.12.2016	14	365	38	417
	изменение	178	-196	8	-10

Изменение суммарного резерва убытков по сравнению с предыдущим отчетным периодом незначительно.

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2017. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2016.

Результаты проведения теста на достаточность оценки страховых обязательств приведены в таблице 6.

Таблица 6

Резервная группа	РНП	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемая прибыль/убыток	РНР
ДМС	947	250	107	237	353	0
Имущество	0	0	0	0	0	0
Ответственность	22	0	2	5	15	0
ИТОГО	969	250	109	242	368	0

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНП не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек как в целом по портфелю, так и в разрезе каждой резервной группы. Формирование РНР не требуется. На 31.12.2016 необходимость формирования РНР также отсутствовала.

4.3 Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат по резервным группам Имущество и Ответственность. По резервной группе ДМС резерв ранее не формировался. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31.12.2015 и 31.12.2016, отраженные в актуарных заключениях за 2015 и 2016 гг.

Таблица 7.1 Имущество

Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
	358	246	330
Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	14	-	-
2017 год	14	17	-
Обязательства, переоцененные на 31.12.2017 (включая оплаченные убытки)	14	17	330

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:			
2016 год	77	0	-
2017 год	0	0	-
Избыток (недостаток) на 31.12.2017	344	229	-
Избыток (недостаток) на 31.12.2017 в процентах	96%	93%	-

Таблица 7.2 Ответственность

Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
		41	171
Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	0	-	-
2017 год	0	0	-
Обязательства, переоцененные на 31.12.2017 (включая оплаченные убытки)	0	0	13
Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:			
2016 год	0	-	-
2017 год	0	0	-
Избыток (недостаток) на 31.12.2017	41	171	-
Избыток (недостаток) на 31.12.2017 в процентах	100%	100%	-

Таблица 7.3 ИТОГО (на 31.12.17 с учетом ДМС)

Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
		399	417
Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	14	-	-
2017 год	14	17	-
Обязательства, переоцененные на 31.12.2017 (включая оплаченные убытки)	14	17	407

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:			
2016 год	77	0	-
2017 год	0	0	-
Избыток (недостаток) на 31.12.2017	385	400	-
Избыток (недостаток) на 31.12.2017 в процентах	97%	96%	-

Результат ретроспективного анализа показал достаточность сформированных на 31.12.2015 и 31.12.2016 резервов как по всему портфелю, так и по отдельным резервным группам. Результаты Run off анализа были учтены при актуарном оценивании резервов убытков на 31.12.2017.

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

В 2017 Обществом получен доход по регрессным требованиям в размере 27 тыс. руб., однако, в связи с отсутствием статистической базы для оценки, резерв по суброгациям и регрессам не формировался.

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 проведена методом «pro rata temporis» по данным журналов договоров и приведена в таблице 8.

Таблица 8.

Резервная группа	ОАР на 31.12.2017	ОАР на 31.12.2016	Изменение
ДМС	250	0	250
Имущество	0	0	0
Ответственность	0	0	0
ИТОГО	250	0	250

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

Сведения о составе, структуре и стоимости активов Общества приняты в соответствии с финансовой отчетностью Общества, подготовленной согласно требованиям ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, инвестиционного имущества.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы ввиду того, что они у Общества на отчетную дату отсутствуют либо их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения страховых обязательств.

В таблице 9 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Таблица 9.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых активов
Денежные средства и их эквиваленты	9 237	9 216
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47 064	47 064
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	6
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 302	-
Инвестиции в дочерние предприятия	10	-
Инвестиционное имущество	83 821	83 821
Основные средства	8 977	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	250
Отложенные налоговые активы	1 296	-
Прочие активы	370	-
Итого активов	172 077	140 357

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Таблица 10.

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежная наличность в кассе	0,00%	без рейтинга	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	4,59%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	3,40%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	44,41%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	47,37%	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,23%	Ва3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors)
--	-------	-----	--

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства».

Общество размещает депозитные вклады в одном банке с кредитным рейтингом ruAAA в рублях и в долларах США:

Таблица 11.

Депозиты	Доля в портфеле
Депозиты, размещенные в российских рублях	59,61%
Депозиты, размещенные в американских долларах	40,39%

Учитывая краткосрочный характер размещения валютных депозитов и их долю в общем составе активов (менее 14%), актуарием принята их балансовая стоимость на 31.12.2017 в рублевом эквиваленте при анализе распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

Отмечается высокая концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке (84,2%), однако ввиду высокого кредитного рейтинга банка это обстоятельство не может привести к каким-либо негативным последствиям.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования на 31.12.2017 представлена задолженностью страхового агента - юридического лица в размере 6 тыс. руб. Дебиторская задолженность не является ни просроченной, ни обесцененной.

Для проверки информации по инвестиционному имуществу дополнительно запрошенные данные по оценке объектов недвижимости были сверены с данными формы №042154. Суммарная оценка недвижимости по данным Оценщика на 31.12.2017 на 0,39% превышает данные, отраженные в форме №042154. Указанное незначительное отклонение не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения страховых обязательств.

По итогам анализа стоимости активов принимаемых в покрытие страховых обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные в банках с кредитным рейтингом равным или превышающим категорию ВВВ, инвестиционное имущество. Состав и стоимость активов приведены в таблице 9. Общий объем перечисленных активов составил 140 357 тыс. руб. или 81,57% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2017.

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

В таблице 12 приведены данные из баланса Общества по проекту ОСБУ на 31.12.2017 по обязательствам.

Таблица 12.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, принятая ответственным актуарием
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 445	3 445

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 376	1 376
Прочие обязательства	2 817	2 817
Итого обязательств	9 134	9 134

Актуарий отмечает, что размер страховых резервов, приведенный Обществом в финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2017 года, соответствует величине страховых резервов, полученной ответственным актуарием в рамках обязательного актуарного оценивания за 2017 год.

В таблице 13 представлены денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов согласно п.4.6 принимаемых в покрытие страховых обязательств. Дебиторская задолженность сальдирована с кредиторской задолженностью.

Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков получена с использованием треугольников развития. Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2017 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением. Информация о прочих обязательствах по срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к годовой отчетности.

Оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, получены с учетом сроков погашения банковских вкладов и депозитов и ожидаемых по информации Общества сроков погашения дебиторской задолженности. Данные представлены поквартально и накопительным итогом.

Таблица 13.

	0-3 мес.	3-12мес.	1-3 года	более 3-х лет	итого
РУ	394	13	0	0	407
РНП	408	561	0	0	969
(ОАР)	(104)	(146)	(0)	(0)	(250)
Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам	698	428	0	0	1 126
Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам	6 262	0	0	0	6 262
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств	56 280	0	0	83 821	140 101
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами	49 320	-428	0	83 821	132 713

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом	49 320	48 892	48 892	132 713	132 713
--	--------	--------	--------	---------	----------------

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному периоду исполнения обязательств размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, накопительным итогом значительно превышает размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, финансовые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся активов Общества, принимаемых в покрытие страховых 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 предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также учитывая модель оценки РУ, и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- увеличение первого коэффициента развития на 10%.
- увеличение выбранного коэффициента убыточности на 10%.
- увеличение первого коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%.

Таблица 14

Резервная группа	РУ на 31.12.2017	увеличение 1-го коэффициента развития на 10%	увеличение коэффициента убыточности на 10%	увеличение 1-го коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%
ДМС	64	64	70	70
Имущество	330	382	330	382
Ответственность	13	13	15	15
ИТОГО	407	459	415	467

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2017 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6

5 Иные сведения, выводы и рекомендации.

5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2017, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО МСК «АйАйСи». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Основываясь на данных, предоставленных ООО МСК «АйАйСи» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Проведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что

при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также не превысит величину активов во всех интервалах сроков исполнения.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНР не требуется.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке РПНУ, что подтверждается положительной величиной проведенного Run-off анализа по 2014-2017гг. по всем резервным группам

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих обязательств.

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

Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.), как и неожиданный дефолт отдельных контрагентов (например, банков, в которых размещены денежные активы Общества) могут повлиять на результаты актуарного оценивания. В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным изменениям.

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

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), относится страховой риск, связанный с возможным значительным ростом количества страховых обращений по резервной группе имущество, вызванных нетипичной аварийной ситуацией, затрагивающей одновременно ряд застрахованных объектов. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

5.5 Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.

- Внесение существенных изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.
- Корректировка тарифной политики не требуется.
- Рекомендуется продолжать наращивание страхового портфеля по имеющимся видам страхования при снижении уровня административных и хозяйственных расходов.

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

Обществу рекомендовалось «наращивать объемы страхования имущества и общегражданской ответственности, а также развивать страхование по другим видам, включенным в лицензию». Рекомендации, содержащиеся в предыдущем актуарном заключении, выполнены. Объем страхового портфеля по имуществу значительно вырос. В страховом портфеле Общества появился новый вид страхования – ДМС.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.