

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Согласие-Вита»**

Москва 2015

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	4
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО.....	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ)	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	9
4.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	10
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	11
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	12
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	12
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
5.1. 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	13

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	15
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	18
5.4. 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.....	18
5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	19
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	19
5.7. 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	19
5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	20
6. Иные сведения, выводы и рекомендации.	20

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Актуарное заключение проводится впервые по состоянию на 31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения

Расчеты произведены 27 мая 2015 года по данным, предоставленным 17 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения

Актуарное заключение составлено во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество

Ответственный актуарий Литвинов Александр Сергеевич.

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

Регистрационный номер №19, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев, который ведет ЦБ РФ.

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

Саморегулируемая организация актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев, адрес 123001, г. Москва, Вспольный переулок, д.3, помещ. 1, комн. 9.

Номер свидетельства о членстве в СРО актуариев ответственного актуария №72/2014.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита»

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела № 3511.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Идентификационный номер субъекта страхового дела 7706217093.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

Основной государственный регистрационный номер субъекта страхового дела 1027700035032.

3.5. Место нахождения

Место нахождения общества: 129110, Россия, Москва, улица Гиляровского, дом 42.

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

Лицензий Федеральной службы страхового надзора СЖ № 3511 от 27 марта 2015 года на осуществление добровольного страхования жизни.

Лицензий Федеральной службы страхового надзора СЛ № 3511 от 27 марта 2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актuarное оценивание проводилось в соответствии со следующими стандартами:

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Федеральный стандарт 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.

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

Данные для расчета резервов были предоставлены за 2013 и 2014 годы. Перечень предоставленных данных:

- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию (включая судебные)
- Журнал договоров (прямое страхование)
- Журналы расчета (отдельно по каждому договору) резервов по страхованию жизни
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Положения о расчете страховых резервов (для целей МСФО)
- Учетные политики бухгалтерского учета по МСФО (в части расходов и резервов)
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 91 (в части судебных расходов, списания дебиторской задолженности, списания кредиторской задолженности в оплату убытков), 26 (в части комиссии и в части расходов на урегулирование убытков), 95 счет.

- Таблицы расчета Резерва РПНУ (согласно приказу 51 н) и доли перестраховщика в РПНУ (или треугольники расчета резерва РПНУ)
- Таблицы по прямым и косвенным расходам (по форме Актуария)
- Таблицы по активам (по форме Актуария)

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

В предоставленных данных отдельно приведены данные по брутто-премии и доле перестраховщика в брутто-премии. Отдельно приведены данные по брутто-премии и комиссионному вознаграждению. Также отдельно приведены данные в журналах по прямым убыткам, выплатам по расторжениям договоров и в убытках.

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

1. Проверка журнала договоров и журнала расчета резерва незаработанной премии:

- Проверка, чтобы дата окончания была больше даты расторжения, а дата расторжения больше даты начала. Проверка, чтобы дата окончания была больше даты начала.
- Проверка, чтобы страховая брутто-премия по договору была меньше страховой суммы по договору.
- Проверка наличия данных об учетной (резервной) группе по всем договорам. В случае нахождения таких договоров запрашивается дополнительная информация по раскрытию сумм брутто-премий для каждой учетной группы.
- Проверка, что сумма комиссии не больше, чем сумма начисленной премии. В случае нахождения таковых запрашиваются первичные документы по договору.
- Проверка суммы начисленной премии с оборотами по 92 счету за отчетный период или с суммой начисленной премии по стандартам МСФО.
- Проверка суммы начисленной комиссии с оборотами по 26 счету за отчетный период или с суммой начисленной комиссии по стандартам МСФО.
- Дополнительная проверка на соответствие журналов начислениям в соответствии с принципами МСФО: если дата начисления не совпадает с датой начала договора, в

журнал добавляются все договоры начисленные в прошлом году, но дата начала которых попадает в анализируемый отчетный период, и убираются из расчета все договоры, начисленные в отчетном периоде, дата начала которых позже анализируемого отчетного периода.

- Дополнительная проверка на соответствие журналов принципам МСФО: необходимо добавить в журнал движения по страховым договорам по 91 счету: договоры прошлых периодов (лет), начисленные в текущем периоде, то же самое по комиссии, также открепления и сторно по текущим договорам. Добавленная информация также участвует при расчете резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов.

2. Проверка журнала учета убытков:

- Проверка, чтобы дата оплаты убытка была больше или равна дате заявления. А дата заявления в свою очередь была больше или равна дате наступления.
- Проверка, чтобы дата начала договора была меньше или равна дате наступления убытка. А дата наступления убытка была меньше или равна дате окончания договора или дате расторжения (последнего дня действия).
- Проверка наличия всех трех дат (дата случая, дата заявления, дата выплаты).
- Проверка, чтобы сумма оплаты была меньше страховой суммы.
- Проверка суммы оплаченных убытков с оборотами счета 22.1 и 22.2.
- Проверка, чтобы сумма расторжений совпадала с оборотами 22.05
- Дополнительная проверка: для выплат по смертям в личных видах страхования, выплат на полную страховую сумму. Резерв незаработанной премии по таким договорам тоже становятся равными нулю.

3. Журнал расчета резервов по страхованию жизни проверен на соответствие сумме резервов, отраженных в отчетности

В результате проведенных процедур проверки и уточнения представленных данных, журналы для расчета не содержат ошибок и сходятся с данными бухгалтерского учета.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Компания ведет учет договоров по МСФО по следующим учетным группам:

- Страхование жизни
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Добровольное медицинское страхование

Информацию о структуре портфеля в разрезе резервных групп приводится в следующей таблице №1.

Таблица №1. (тыс. руб.)

	Страхование от несчастных случаев и болезней	Добровольное медицинское страхование	Итого по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Страхование жизни (фиксированные и гарантированные выплаты)	Итого
Страховые премии					
-прямое страхование	8 490	-	8 490	4 400 215	4 408 705
Премии, переданные в перестрахование	2	-	2	-7	-5
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	8 492	-	8 492	4 400 208	4 408 700
Изменение резерва незаработанной премии, всего	-3899	-	-3899	-	-3899
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-7	-	-7	-	-7

Договоры страхования – классификация

Договоры страхования определены как договоры, при которых Компания (страховщик) принимает значительный страховой риск от страхователя, согласившись компенсировать убытки страхователя, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) отрицательно скажется на страхователе. В качестве общего ориентира Компания определяет наличие значительного страхового риска путем сопоставления суммы возможных выплат по страховому случаю с суммой, подлежащей выплате, в случае если страховое событие не произойдет.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов

Резерв по договорам страхования жизни

По страхованию жизни формируются следующие страховые резервы:

- математический резерв;
- резерв заявленных убытков;
- резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).

Математический резерв определяется на основании актуарных оценок стандартным перспективным методом, при котором используемые допущения зависят от обстоятельств, характерных для каждого такого договора.

Величина резерва заявленных убытков определяется как сумма невыплаченных на отчетную дату следующих денежных сумм:

- 1) страховых выплат, подлежащих выплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику,
- 2) страховых выплат, подлежащих оплате в связи с дожитием застрахованного до определенного договором возраста, срока вне зависимости от наличия заявления о страховой выплате,
- 3) выкупных сумм, подлежащих выплате страхователям в связи с расторжением договора страхования жизни или в связи с изменением условий договора.

Величина резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые Страхователь имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов). Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по инвестиционному страхованию жизни определяется как текущая расчетная цена обязательств по выплате дополнительного инвестиционного дохода (встроенных опционов).

По страховым договорам по видам страхования от несчастных случаев и болезней и добровольному медицинскому страхованию компания формирует следующий перечень страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);

- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков.

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Резерв незаработанной премии по всем резервным группам считается методом «Pro Rata temporis».

2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.

3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается по данным треугольников, когда данных развития убытков более 8 кварталов, следующими методами:

- Chain ladder по треугольнику оплаченных убытков;
- Link Ratio по треугольнику оплаченных убытков;
- Bornhueter – Fergusson по треугольнику оплаченных убытков;
- ChainLadder по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам;
- Link Ratio по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам.

В качестве оптимального резерва выбирается метод, показывающий наиболее точную оценку резерва по результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

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

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
 - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);

- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по всем резервным группам считается по журналам исходящего перестрахования методом Pro Rata temporis.
2. Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.
3. Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается как произведение доли перестраховщика в заработанной премии на размер прямого убытка РПНУ. Доля перестраховщика в заработанной премии считается как отношение заработанной премии по доле перестраховщика к заработанной премии по прямому страхованию по резервной группе.

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

Компания по состоянию на 31.12.2014 не формировала журнал будущих поступлений по суброгации и регрессам.

По этой причине нет необходимости в формировании резерва по суброгации и поступлений по продаже годных остатков.

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

Компания формирует следующий перечень резервов отложенных аквизиционных расходов:

- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Резерв отложенных аквизиционных расходов по всем резервным группам считается методом Pro Rata temporis. По исходящему перестрахованию компания использует только факультативное перестрахование, поэтому нет необходимости применять метод одной восьмой.
2. Резерв дополнительных аквизиционных расходов рассчитывается как произведение резерва отложенных аквизиционных расходов на отношение прямых расходов (за вычетом комиссионного вознаграждения) к начисленной сумме комиссионного вознаграждения за рассматриваемый период.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

5.1. 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

Размер сформированных резервов, включая долю перестраховщика, по состоянию на 31.12.2014, приведен в следующих таблицах №2-4

Таблица 2. Резервы по страхованию жизни, тыс. руб.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Резервы, всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-перестрахование	Резервы, всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-перестрахование
Математический резерв и резерв расходов	165 998		165 998	79 736		79 736
Резерв заявленных убытков	31 045		31 045	275		275
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	5 388		5 388	7 119		7 119
Итого резерв страхования жизни	202 431		202 431	87 130		87 130

Таблица 3. Изменение резервов по страхованию жизни тыс. руб.

Изменение за 2014 год

Математический резерв и резерв расходов	86 262
Резерв заявленных убытков	30 770
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	-1 731
Итого резерв страхования жизни	115 301

Таблица 4 – страхование иное, чем страхование жизни

Расчет резервов по учетным (резервным группам) 31.12.2014

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков
1	5 214 292	3 180 901	0	0	0	0	11 413	0
2	0	0	0	0	0	0	55 403	0
Всего	5 214 292	3 180 901	0	0	0	0	66 816	0

Изменение резервов по учетным (резервным группам) за 2014 год

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков
1	3 898 523	2 926 207	-7 437	0	-7 620	0	-176 954	0
2	0	0	0	0	-39 900	0	-3 884 512	0
Всего	3 898 523	2 926 207	-7 437	0	-47 520	0	-4 061 466	0

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

Для проверки адекватности сформированных резервов по страхованию жизни на 31.12.2014, портфель продуктов Компании был разбит на 2 группы: все продукты, кроме кредитного страхования жизни и кредитное страхование жизни.

Виды договоров	Количество рисков	Резервы			Резервы в руб.
		Руб.	Доллары USA	EUR	
Все продукты, кроме кредитного страхования - Матем. Резерв	3 429	67 855 154	237 855	6 755	81 698 122
Все продукты, кроме кредитного страхования - Резерв Издержек	130	27 767	-	-	27 767
Все продукты, кроме кредитного страхования - Резерв Убытков	9	9 706 034	8 394	-	10 178 267
Все продукты, кроме кредитного страхования - Резерв Бонусов	142	5 387 796	0	0	5 387 796
		82 976 751	246 249	6 755	97 291 951
Кредитное страхование - Матем. Резерв	508 341	82 850 554	-	-	82 850 554
Кредитное страхование - Резерв Издержек	508 341	1 419 871	-	-	1 419 871
Кредитного страхования - Резерв Убытков	468	20 866 760	-	-	20 866 760
		105 137 185	-	-	105 137 185

По кредитному страхованию проверка адекватности сформированных страховых резервов произведена следующим образом: так как гарантированная ставка доходности по кредитному страхованию = 0%, а также учитывая равномерное ежемесячное выбытие математического резерва – был оценен коэффициент убыточности.

Кредитное страхование (по данным управленческой отчетности)	
Премии	4 366 930 713
Комиссии	4 275 134 947
Выплаты	3 763 885
Изменение резерва убытков	20 866 760
Премия без комиссии	91 795 766
Мат резерв начало года	17 874 986
Резерв издержек - начало	
Мат резерв конец года	82 850 554
Резерв издержек - конец	1 419 871
Заработанная нетто-премия	25 400 327
Убытки	24 630 645
Коэффициент убыточности	97%

Исходя из полученного уровня убыточности, сформированного на 31.12.2014 математического резерва (82 850 554 руб.) достаточно для покрытия будущих убытков.

Для оставшихся видов страхования по ключевым продуктам (“Вита Гарант”, “Вита Солидарность накопительное») было проведено моделирование наилучшей оценки всех будущих денежных потоков.

При этом формируются будущие денежные потоки:

- страховых премий;
- страховых выплат (выплаты по дожитию, смерти и другим страховым случаям);

- выплат выкупных сумм;
- аквизиционных и регулярных административных расходов;

Денежные потоки дисконтируются для получения приведенной стоимости.

Смертность: в качестве уровня смертности приняты используемые компанией предположения резервного базиса.

Уровни расторжений. Так как анализ опыта по расторжениям отсутствует – в качестве уровня расторжения для моделируемых единовременных полисов страхования жизни (“Вита Гарант”, “Вита Солидарность накопительное») принят оценочный уровень расторжений 5% в год.

Уровень издержек

Комиссионные издержки моделировались отдельно для каждого продукта, в зависимости от типа продукта.

Регулярные административные издержки приняты равными 2 165 рубля ежегодно, Данные получены на основе анализа издержек Компании 2014 года с аллокацией по продуктам и учетом планов компании по снижению соотношения издержек к премиям в следующие 2 года суммарно на 40%.

Инфляция регулярных издержек принята равной

Год	1	2	3	4	5	6	7+
инфляция	13,00%	6,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%

Для получения ставки дисконтирования, следующие данные были приняты во внимание:

Государственные облигации РФ

Доходность государственных облигаций РФ (по сроку к погашению, %)								
Дата данных / срок к погашению в годах	3	4	5	6	7	8	9	10
30.12.2014	14,9	14,6	14,2	14	13,7	13,5	13	13

В итоге, с учетом волатильности ставки доходностей государственных облигаций в 1 кв. 2015 года для дисконтирования денежных потоков **в рублях** была использована **ставка дисконтирования 8%**.

31.12.2014

Программа	Сформированный резерв (мат. Резерв и резерв издержек)	Резерв по Наилучшей оценке LAT	Профицит(+) /Дефицит(-)
Вита Гарант	47 799 704	46 000 075	1 799 629
Солидарность, накопит (единоврем. взнос)	9 112 041	8 825 621	286 419
	56 911 745	54 825 696	2 086 049

Резервы, сформированные Обществом, признаны достаточными для покрытия будущих страховых выплат. Во внимание также приняты планы Общества по снижению уровня административных издержек в следующем году.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ввиду незначительности доли страхования иного, чем страхование жизни в общем объеме обязательств Общества, ретроспективный анализ достаточности резервов убытков не проводился.

5.4. 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

Чувствительность оценки для страхования жизни:

Программа	Резерв по наилучшей оценке LAT	доходность -1% (минус 100 базисных пунктов)	Издержки +10%	смертность +10%	расторжения +10%
Вита Гарант	46 000 075	47 842 578	46 097 788	46 003 451	46 029 741
Солидарность, накопит (единовремен взнос)	8 825 621	8 892 312	8 826 946	8 825 628	8 825 621
Всего	54 825 696	56 734 889	54 924 735	54 829 079	54 855 362

Кредитное страхование жизни: ключевым риском является уровень убыточности.

Программа	Сформированный Математический резерв	Резерв при увеличении убыточности на 10% (убыточность 110% от фактического уровня 2014)
Кредитное страхование	82 850 554	88 401 541

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

В 2014 году компания не формирует резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков по причине полного отсутствия статистики для расчета этих резервов.

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оценка резерва отложенных аквизиционных расходов и резерва дополнительных аквизиционных расходов в разрезе резервных групп приведена в таблице № 7.

Таблица №7 (рубли)

Учетная группа	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв дополнительных аквизиционных расходов
1	3 180 901	0	0
2	0	0,00%	0
Всего	0	0,00%	0

5.7. 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

Компания является 100% дочерней компанией ООО «Страховая компания Согласие». Внутригрупповых операций не выявлено. Влияния на оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода другие компании группы не оказывают.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповых операций не выявлено.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Актуарием проводилась оценка активов только в отношении резерва отложенных аквизиционных расходов, резерва дополнительных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доли перестраховщика в резерве убытков.

Остальная оценка активов предоставлена руководством компании.

Результат оценки стоимости активов с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств приведен в таблице ниже.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока погашения активов:

	менее 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более года	Итого на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы тыс. руб.				
Денежные средства и их эквиваленты	370 152	-	-	370 152
Депозиты в банках	-	47 067	-	47 067
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 259	-	-	5 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	512	74 184	29 673	104 369
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 171	1 048	-	7 219
Прочие финансовые активы	186	-	-	186
Итого финансовые активы	382 280	122 299	29 673	534 252
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	2 165	2 534	528	5 227
Резервы убытков	46 066	44 778	111 591	202 435
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	29 294	-	-	29 294
Прочие финансовые обязательства	1 523	-	-	1 523

Итого финансовые обязательства и страховые резервы	79 048	47 312	112 119	238 479
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	303 232	74 987	(82 446)	
Накопленное расхождение	303 232	378 219	295 773	

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Компании на конец года с разделением активов и обязательств по основным валютам.

	Евро	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы, тыс. руб.				
Денежные средства и их эквиваленты	-	617	369 535	370 152
Депозиты в банках	-	-	47 067	47 067
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	5 259	5 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	104 369	104 369
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	110	7 109	7 219
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	
Прочие финансовые активы	-	-	186	186
Итого финансовые активы	-	727	533 525	534 252
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	-	74	5 153	5 227
Резервы убытков	462	13 854	188 119	202 435
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	29 294	29 294
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 523	1 523
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	462	13 928	224 089	238 479
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(462)	(13 201)	309 436	

Несмотря на относительно небольшой объем обязательств в долларах США и ЕВРО, Компании рекомендуется сбалансировать резервы в валютах соответствующими активами для снижения валютного риска.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

Размер сформированных на 31.12.2014 страховых резервов в целом адекватен, и достаточен для покрытия всех будущих денежных потоков

(согласно условиями договоров страхования) а также соответствующих издержек компании.

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

Внутригрупповых операций не выявлено.

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

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, отсутствуют.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется на 2015 год снижение доли административных расходов относительно премии компании путем наращивания сборов портфеля или сокращения административных расходов. Также рекомендуется проводить регулярный анализ убыточности для кредитного страхования жизни.

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

Актуарное оценивание проводится впервые по состоянию на 31.12.2014. Сведения о выполнении организацией рекомендаций прошлого отчетного периода отсутствуют.

Ответственный актуарий



Литвинов А.С.