

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Общества с ограниченной ответственностью***  
***«КРК-Страхование»***  
**за 2015 год**

## Содержание

1. Общие сведения.....	4
2. Сведения об ответственном актуарии .....	4
3. Сведения о заказчике актуарного оценивания .....	4
4. Сведения об актуарном оценивании .....	4
4.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	4
4.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
4.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.....	5
4.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	7
4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений.....	8
4.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	10
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. ....	11
4.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	12
5. Результаты актуарного оценивания .....	12
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	12
5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом .....	13
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	14
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. ....	14
5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	15
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	15
6. Выводы и рекомендации .....	15
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. ....	15
6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	16
6.3 Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	16

<b>6.4</b>	<b>Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....</b>	<b>17</b>
<b>6.5</b>	<b>Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....</b>	<b>17</b>
<b>6.6</b>	<b>Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....</b>	<b>17</b>
<b>6.7</b>	<b>Заключение по результатам актуарного оценивания .....</b>	<b>17</b>

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

---

## **1. Общие сведения**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «КРК-Страхование» (далее – ООО «КРК-Страхование», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на **29.04.2016**.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств ООО «КРК-Страхование» по состоянию на 31.12.2015 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

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

## **3. Сведения о заказчике актуарного оценивания**

Заказчик - Общества с ограниченной ответственностью «КРК-Страхование».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 3781.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – 7701304264.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027739074747.

Место нахождения – Российская федерация, 105062, г. Москва, Фурманский переулок, дом 9/12.

На момент составления актуарного заключения у Общества действуют следующие лицензии:

Лицензия СЛ № 3781 от 25.08.2014 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни. Лицензия СИ № 3781 от 25.08.2014 на осуществление добровольного имущественного страхования.

## **4. Сведения об актуарном оценивании**

### **4.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
2. Указание Банка России № 3535-У от 19.01.2015 года «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №3596-У от 15.03.2015.
3. 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);

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

---

4. 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),
5. Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

#### **4.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений**

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

- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2015 г.
- Проект финансовой отчетности Общества по МСФО за 2015 год
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2011-2015 гг.;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2015 гг.;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 г.;
- Журналы учета убытков за 2011- 2015 гг.;
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2011 - 2015 гг.;
- Расшифровки ОСВ по 22, 26, 91 и 92 счетам бухучета за 2015 год;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров прямого страхования и учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016, расчет резерва заявленных, но не урегулированных убытков и доли на 31.03.2016);
- Журнал учета доходов по суброгации за 2012-2015 гг.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год.

#### **4.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.**

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- журнала учета убытков по прямому страхованию и перестрахованию с данными ОСВ по 22 счету и данными 8 формы;
- журнала учета договоров прямого страхования и договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ по 92 счету и данными 8 формы;
- информации о комиссионном вознаграждении и других обязательных отчислениях, содержащейся в журнале учета договоров прямого страхования с данными ОСВ по 26 счету и данными 8 формы.
- журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков за 2014, 2015 гг. были сверены с данными формы №8;
- информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

страхования и перестрахования была сверена с данными формы №8;

- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) за аналогичный период;

Сравнение журнала учета убытков по прямому страхованию с данными бухучета:

**Таблица 1**

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	177 049	177 049	-
	2014	24 213	24 213	-
	2013	10 455	10 456	(1)
	2012	24 558	24 394	164

Сравнение журнала учета договоров прямого страхования с данными бухучета:

**Таблица 2**

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	478 808	479 657	(849)
	2014	97 893	97 399	494
	2013	68 500	68 496	4
	2012	16 447	16 447	-

Сравнение журналов учета заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2014 и 2015 гг. с данными формы 8.

**Таблица 3**

Вид деятельности	Отчетная дата	Сумма ЗНУ		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование и	31.12.2015	53 625	52 841	784
	01.01.2015	9 843	9 844	(1)

Сверка данных журналов убытков с данными формы 8 выявила ряд расхождений по разнесению убытков по кварталам наступления страхового случая при сохранении общей суммы убытков по календарному периоду выплат. Данное расхождение не оказывает существенного влияния на результаты актуарного оценивания, т.к. для актуарного оценивания при разнесении убытков по кварталам наступления страхового случая используются данные журналов убытков.

Прочие незначительные отклонения, выявленные в ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, а также журналов учета договоров страхования с данными регистров бухгалтерского

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

учета, не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания. Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой точностью, полнотой и достоверностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

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

**4.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.**

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 5**

Учетная группа РСБУ	Наименование страховой группы	2015 год		2014год	
		Начисленная страховая премия (РСБУ)	Доля, %	Начисленная страховая премия (РСБУ)	Доля, %
1	Страхование от несчастных случаев	2 999	1%	590	1%
2	Добровольное медицинское страхование	113 816	24%	6	0%
5	Страхование средств наземного транспорта	342 928	71%	92 178	95%
6	Страхование средств воздушного транспорта	87	0%	0	0%
7	Страхование средств водного транспорта	144	0%	0	0%
8	Страхование грузов	1 947	0%	0	0%
9	Страхование товаров на складе	348	0%	0	0%
11	Страхование имущества	14 544	3%	3 389	3%
13	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	736	0%	672	1%
14	Страхование гражданской ответственности перевозчика	264	0%	0	0%
16	Страхование профессиональной ответственности	888	0%	498	1%
18	Страхование прочих видов ответственности	956	0%	66	0%
<b>Итого</b>		<b>479 657</b>	<b>100%</b>	<b>97 399</b>	<b>100%</b>

За 2015 г. Общество увеличило объем принятых рисков по договорам страхования КАСКО более чем в 3 раза по сравнению с предыдущим периодом, а также начало заключать договоры добровольного медицинского страхования. Основная часть страховых выплат в 2015 г. (99,5%) была произведена по 2 и 5 группам. Исходя из структуры страхового портфеля, для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества были распределены по резервным группам следующим образом:

**Таблица 6**

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
НС	Страхование несчастных случаев	1
ДМС	Страхование ДМС	2

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
Имущество	Страхование имущества	6-9,11
Ответственность	Страхование ответственности	13,14,16,18

**4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений**

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 (см. пункт 5.2) формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР), доли перестраховщиков в страховых резервах и оценка доходов по суброгационным и регрессным требованиям.

Далее приведено описание методики проведения актуарных расчетов:

**Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

Для расчета резерва незаработанной премии (РНП) используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования. Расчет РНП производится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору.

**Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

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.

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 Общества.

**Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования за 2011-2015гг., 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. 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 т.д.



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

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.

**Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе**

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных с учетом адекватности данного метода для расчета.

Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в Таблице 7.

**Таблица 7**

**Резервная группа**

**Описание метода**

Резервная группа	Описание метода
НС	Применен метод ПКУ с ожидаемым коэффициентом убытков на уровне 10% от заработанной премии за 2015 г.
ДМС	Страхование по данному виду фактически началось с 2015г. Период урегулирования, как правило, не превышает квартала. Для оценки резерва предстоящих убытков (РУ) был применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Ожидаемый уровень убыточности 70%. Коэффициенты развития получены стандартным методом ЦЛ.
КАСКО	Для оценки резерва предстоящих убытков (РУ) был применен модифицированный метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Ожидаемый уровень убыточности 88% выбран по последнему году. Три первых коэффициента развития получены с исключением экстраординарных коэффициентов развития: в случае отклонения от среднего более чем на 2σ коэффициент развития исключался из рассмотрения (исключено по одному периоду для каждого коэффициента). Остальные коэффициенты получены стандартным методом ЦЛ.
Имущество	Применен метод ПКУ с ожидаемым коэффициентом убытков на уровне 10% от заработанной премии за 2015 г.
Ответственность	Применен метод ПКУ с ожидаемым коэффициентом убытков на уровне 10% от заработанной премии за 2015 г.

**Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)**

В расчете РРУУ учитывались косвенные расходы, которые невозможно соотнести явным образом с убытками (заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Для оценки величины РРУУ использовалась следующая формула:  $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РРУУ}$ .

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались по страховому портфелю в целом с учетом предоставленной информации о фактических РУУ, которые были понесены Общества в течение отчетного периода. Для анализа использовались данные о фактических расходах и страховых выплатах в 2015 г. В качестве коэффициента РУУ ( $\%_{РРУУ}$ ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величинам урегулированных убытков за 2015 год в размере 7%.

По резервной группе КАСКО коэффициент РУУ ( $\%_{РРУУ}$ ) был увеличен на сумму судебных издержек при производстве выплат по исполнительным листам и составил 8%.

**Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

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

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

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

В рамках операционной деятельности компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

В 2015 г. действовали следующие договоры по основным видам страхования:

**Таблица 8**

<b>линия бизнеса, сегмент</b>	<b>тип договора</b>	<b>собственное удержание</b>	<b>покрываемый период</b>
Страхование имущества юридических лиц	Облигатор, пропорция. Факультатив квота или пропорция	5 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование имущества физических лиц	Облигатор, пропорция. Факультатив квота или пропорция	5 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование средств наземного транспорта:			Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
легковые автомобили	Облигатор, факультатив пропорция.	700 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
грузовые автомобили, микроавтобусы, автобусы, прицепы, полуприцепы	Облигатор, факультатив пропорция.	1 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
строительная и спецтехника	Факультатив пропорция	6 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование от несчастного случая	Факультатив пропорция	2 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

Страхование грузов	Облигатор, пропорция. Факультатив квота или пропорция	3 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование строительно-монтажных рисков СМР	Облигатор, пропорция. Факультатив квота или пропорция	5 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности	Факультатив квота или пропорция	10 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Ответственность за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг членов саморегулируемой организации	Факультатив квота или пропорция	30 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Добровольное медицинское страхование ДМС	Факультатив квота или пропорция	15 000 тыс. рублей	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.

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

**Расчет доли перестраховщиков в РНП**

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

**Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

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

**Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась по отношению величины доли в заработанной премии за 2015 год к величине заработанной премии за 2015 год для соответствующей резервной группы. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

**Расчет доли перестраховщиков в РРУУ**

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не формировалась.

**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.**

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам была проведена по резервной группе КАСКО методом цепной лестницы по данным 2012-2015 гг. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по году получения дохода по суброгации и регрессам. Коэффициенты развития были выбраны по последней диагонали треугольника. Доля перестраховщика не рассчитывалась по причине отсутствия у общества обязательств по возмещению суброгационного дохода перестраховщикам.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2015 произведена методом «pro rata temporis» по данным журналов учета договоров.

**5. Результаты актуарного оценивания**

**5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде**

**Таблица 9. Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом**

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	1 416	(94)	1 322	1 021	(84)	937
ДМС	48 222	-	48 222	48 219	-	48 219
КАСКО	163 064	(31 417)	131 647	105 533	(22 585)	82 948
Имущество	8 539	(1 409)	7 130	6 899	(1 262)	5 637
Ответственность	1 850	(1)	1 849	1 180	-	1 180
<b>ИТОГО:</b>	<b>223 091</b>	<b>(32 921)</b>	<b>190 170</b>	<b>162 852</b>	<b>(23 931)</b>	<b>138 921</b>

Значительное увеличение РНП связано с увеличением страхового портфеля, главным образом за счет КАСКО и ДМС.

**Таблица 10. Результаты расчета РУ-брутто**

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
НС	34	141	12	187
ДМС	1 270	5 777	493	7 540
КАСКО	51 800	43 882	7 655	103 337
Имущество	85	907	70	1 062
Ответственность	-	162	11	173
<b>ИТОГО</b>	<b>53 189</b>	<b>50 869</b>	<b>8 241</b>	<b>112 299</b>

**Таблица 11. Результаты расчета РУ-нетто**

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
НС	34	130	12	176
ДМС	1 270	5 777	493	7 540
КАСКО	29 238	37 601	7 655	74 494
Имущество	51	755	70	876
Ответственность	-	159	11	170
<b>ИТОГО</b>	<b>30 593</b>	<b>44 422</b>	<b>8 241</b>	<b>83 256</b>

**Таблица 12. Результаты расчета РУ и доли перестраховщика в РУ, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом**

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	187	(11)	176	(214)	(11)	(225)
ДМС	7 540	-	7 540	7 540	-	7 540
КАСКО	103 337	(28 843)	74 494	87 714	(26 204)	61 510
Имущество	1 062	(186)	876	25	(186)	(161)
Ответственность	173	(3)	170	173	(3)	170
<b>ИТОГО:</b>	<b>112 299</b>	<b>(29 043)</b>	<b>83 256</b>	<b>95 238</b>	<b>(26 404)</b>	<b>68 834</b>

Значительное увеличение РНП связано с увеличением страхового портфеля по КАСКО и ДМС.

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

Для оценки адекватности сформированных страховых обязательств был произведен анализ достаточности резерва незаработанной премии (РНП-нетто). В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности для резервных групп выбраны за последний отчетный период с учетом сформированных резервов;
- Коэффициент расходов на обслуживание договоров страхования принят на уровне 10%;
- Ожидаемая норма доходности установлена на уровне 3%.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств отдельно по страховым группам и в целом по Обществу по состоянию на 31.12.2015 приведены в таблице ниже:

**Таблица 13**

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемый инвестиционный доход	Ожидаемый суброгационный доход	Резерв неистекшего риска
НС	1 322	221	141	132	40	-	-
ДМС	48 222	3 649	36 118	4 822	1 447	-	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

КАСКО	131 647	31 500	100 377	13 165	3 949	11 153	-
Имущество	7 130	1 535	763	713	214		-
Ответственность	1 849	323	198	185	55		-
<b>ИТОГО:</b>	<b>190 170</b>	<b>37 227</b>	<b>137 597</b>	<b>19 017</b>	<b>5 705</b>	<b>11 153</b>	<b>-</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита резерва не выявлено.

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков брутто на 31.12.2014, отраженная в актуарном заключении за 2014 год без учета резерва расходов на урегулирование убытков.

**Таблица 14**

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Убытки, урегулированные в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
НС	401	22	21	358	89%
ДМС	-	4	-	(4)	-100%
КАСКО	15 623	22 620	1 485	(8 481)	-54%
Имущество	1 037	-	-	1 037	100%
Ответственность	-	31	-	(31)	-100%
<b>ИТОГО:</b>	<b>17 061</b>	<b>22 677</b>	<b>1 506</b>	<b>(7 121)</b>	<b>-42%</b>

Результат ретроспективного анализа достаточности страховых резервов выявил недостаток сформированного на 31.12.2014 резерва убытков по портфелю в целом, в основном за счет недорезервирования по группе КАСКО.

**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.**

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, оценка результатов актуарного оценивания чувствительна, в основном, к изменениям первого коэффициента развития, а также к выбору ожидаемого коэффициента убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- увеличение первого коэффициента развития на 20%
- увеличение ожидаемого коэффициента убыточности на 10%

**Таблица 15**

	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Ответственность	Итого
<b>РУ-брутто на 31.12.2015</b>	187	7 540	103 337	1 062	173	<b>112 299</b>
<b>увеличение 1-го коэффициента на 20%</b>	187	9 694	104 525	1 062	173	<b>115 641</b>

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

<b>увеличение убыточности на 10%</b>	206	8 291	112 180	1 168	191	<b>122 036</b>
--	-----	-------	---------	-------	-----	----------------

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2015 использованы методы, перечисленные в п.4.5, аналогичные применявшимся при проведении актуарного оценивания на 31.12.2014.

Учитывая менее значимое падение курса рубля по сравнению с предыдущим периодом, дополнительного исследования роста курса валюты по отношению к рублю по резервной группе КАСКО не проводилось.

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

Оценка возможных поступлений по суброгации и регрессам по группе КАСКО составила **17 337 тыс.** рублей. Метод оценивания будущих доходов от суброгации приведен в п.4.7.

**5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.**

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 16.

**Таблица 16**

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	221	-	221
ДМС	3 649	-	3 649
КАСКО	31 500	-	31 500
Имущество	1 535	-	1 535
Ответственность	322	-	322
<b>ИТОГО:</b>	<b>37 227</b>	<b>-</b>	<b>37 227</b>

**6. 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.**

Информация по активам Общества получена из проекта финансовой отчетности МСФО Общества за 2015 год.

**Таблица 17**

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	70 217	-	-	-	70 217
Займы предоставленные	-	9 634	-	-	9 634
Депозиты, размещенные в банках	5 832	38 275	70 596	-	114 703
ФА по справедливой стоимости	44 200	-	-	-	44 200
Дебиторская задолженность	35 337	65 625	-	25 241	126 203
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	19 035	13 874	12	-	32 921
Доля перестраховщиков в резервах убытков	16 040	5 216	6 108	1 679	29 043
Отложенные аквизиционные расходы	19 197	18 017	13	-	37 227

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>209 858</b>	<b>150 641</b>	<b>76 729</b>	<b>26 920</b>	<b>464 148</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Резерв незаработанной премии	110 390	112 651	50	-	223 091
Резервы убытков	62 022	20 168	23 616	6 493	112 299
Кредиторская задолженность	34 596	11 532	-	-	46 128
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>207 008</b>	<b>144 351</b>	<b>23 666</b>	<b>6 493</b>	<b>381 518</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 850</b>	<b>6 290</b>	<b>53 063</b>	<b>20 427</b>	<b>82 630</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 850</b>	<b>9 140</b>	<b>62 203</b>	<b>82 630</b>	

Представленные в финансовой отчетности активы Общества для покрытия страховых обязательств имеют сроки погашения до 1 года. Сформированные страховые обязательства в основном также имеют сроки погашения до 1 года. Таким образом, страховые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся активов.

Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков дополнительно проведена по квартальным треугольникам развития убытков. Результаты приведены в таблице 18. Там же даны оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям после отчетной даты, исходя из сформированного на 31.12.2015 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением, и ожидаемого поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств (денежные средства, депозиты, дебиторская задолженность)

**Таблица 18**

	<b>0-3 мес.</b>	<b>3-6 мес.</b>	<b>6-12 мес.</b>	<b>1-2 года</b>	<b>более 2-х лет</b>	<b>итого</b>
<b>РУ - нетто</b>	<b>45 981</b>	<b>14 952</b>	<b>17 509</b>	<b>4 814</b>	<b>0</b>	<b>83 256</b>
<b>РНП - нетто</b>	<b>91 355</b>	<b>98 777</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>190 170</b>
<b>ОАР - нетто</b>	<b>(19 197)</b>	<b>(18 017)</b>	<b>(13)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(37 227)</b>
<b>Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам</b>	<b>(118 139)</b>	<b>(95 712)</b>	<b>(17 534)</b>	<b>(4 814)</b>	<b>0</b>	<b>(236 199)</b>
<b>Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	<b>118 139</b>	<b>97 147</b>	<b>20 913</b>			<b>236 199</b>

**6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.**

Тест на адекватность не выявил превышения ожидаемых расходов по портфелю действующих договоров страхования над ожидаемыми доходами. В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

По результатам актуарного оценивания деятельности Общества можно сделать вывод о соответствии сформированных Обществом страховых резервов принятым страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество не является членом страховой группы.



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

Заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания, может оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания.

Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом может повлиять на результаты актуарного оценивания (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.) 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 макроэкономическим изменениям.

**6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.**

**Рекомендации по тарифной политике**

Внесение изменений в тарифную политику не требуется.

Учитывая значительное расширение портфеля страхования по КАСКО и появление нового портфеля по ДМС, рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

**Рекомендации по перестраховочной политике**

Изменения перестраховочной политики не требуется.

**Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

Внесение изменений в методы и модели расчета страховых резервов не требуется.

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

Мониторинг изменения убыточности по страховому портфелю проводился на регулярной основе.

По прочим рекомендациям Общество не вносило изменений в учетную политику.

**6.7 Заключение по результатам актуарного оценивания**

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО «КРК-Страхование». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

По итогам проверки адекватности страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Обществом страховых резервов для исполнения будущих обязательств. Однако фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были применены в расчете.

Основываясь на данных, предоставленных ООО «КРК-Страхование» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.