

Роль актуария в аудите финансовой отчетности



Анна Затковская,
руководитель аудиторской группы ООО
«КПМГ»

Методы формирования страховых технических резервов детально прописаны в белорусском законодательстве, и хотя возможность предложить и использовать иные методы резервирования законодательно закреплена, страховщики в основном предпочитают использовать разработанные законодателем методы. Простор для творчества у белорусских страховщиков остается исключительно в отношении РЗУ, размер которого от периода к периоду может меняться в значительной степени. Однако в силу специфики формирования данного резерва как государственные контролирующие органы, так и аудиторы в редком случае могут указать на недочеты в данной статье финансовой отчетности.

При проверке отчетности, составленной в соответствии с требованиями

В последнее время при аудите финансовой отчетности страховых организаций, составленной в соответствии с требованиями МСФО, все чаще встает вопрос о необходимости привлечения к проверке специалистов в области страховой математики – актуариев. Данная необходимость обоснована тем, что финансовая отчетность страховой организации, в отличие от отчетности предприятий других отраслей экономики, в значительной степени подвержена влиянию оценок и суждений. Основным объектом данных оценок являются страховые технические резервы, размер которых может существенно меняться от периода к периоду, и таким образом, в значительной степени отражается на финансовом результате деятельности компании.

МСФО, аудитор должен не только удостовериться в отсутствии нарушения страховщиком действующего законодательства и принципов МСФО, но и убедиться в достаточности сформированных страховых резервов и обоснованности оценочных суждений, на основании которых строятся ожидания страховой компании о размере будущих страховых выплат и иных расходов. Следует отметить, что данная часть аудита требует специальных знаний и навыков, в связи с чем обязательным требованием к проведению аудита страховых компаний является привлечение сертифицированного актуарного специалиста.

Приведем несколько примеров аудиторских процедур, результаты которых подлежат обязательному анализу актуария, а также возможное их влияние на финансовые результаты деятельности страховщика.

Run-off тест резервов убытков

Одной из наиболее распространенных актуарных процедур по проверке достаточности резервов убытков является осуществление так называемого «run-off теста», который позволяет определить историческую точность формирования РЗУ и РПНУ (см. таблицы 1, 2).

Таблица 1. Модель run-off теста РПНУ за годовой период, оканчивающийся 31.12.2011 года

РПНУ на 31.12.2010	Страховые выплаты в 2011 году по страховым случаям, произошедшим до 01.01.2011, но заявленным в 2011 году	РЗУ на 31.12.2011 по страховым случаям, произошедшим до 01.01.2011, но заявленным в 2011 году	РПНУ run-off
A	B	C	D=A-B-C

Таблица 2. Модель run-off теста РЗУ за годовой период, оканчивающийся 31.12.2011 года

РЗУ на 31.12.2010	Страховые выплаты в 2011 году по страховым случаям, произошедшим и заявленным до 01.01.2011	РЗУ на 31.12.2011 по страховым случаям, произошедшим и заявленным до 01.01.2011	РЗУ run-off
A	B	C	D=A-B-C

Таблица 3. Модель теста на достаточность обязательств

РНП	Показатель убыточности	Показатель административных расходов	Отложенные аквизиционные расходы	Будущие выплаты	Будущие расходы	РНП
A	B	C	D	E=A·B	F=A·C	G=D+E+F-A

$$\text{Показатель убыточности} = \frac{\text{Принятые обязательства по страховым возмещениям}}{\text{Заработанные премии}} = \frac{\text{Страховые выплаты} + \text{Изменение резервов убытков}}{\text{Подписанные премии} + \text{Изменение РНП}}$$

$$\text{Показатель административных расходов} = \frac{\text{Административные расходы}}{\text{Заработанные премии}}$$

Страховая организация должна стремиться к тому, чтобы результат как run-off РЗУ, так и РПНУ (столбец D) по каждой линии бизнеса (группе видов страхования) не был ниже нуля. При этом оценивается результат run-off обоих резервов в совокупности, т. е. допускается покрытие отрицательного результата одного из них за счет положительного результата другого. Изучив изменения в методологии страхового резервирования, а также в деятельности компании в целом, причины недостаточности резервов в предыдущем периоде, актуарий экстраполирует результаты данного тестирования на отчетный период, что позволяет сделать выводы о том, будет ли созданных компаний резервов достаточно, чтобы покрыть все обязательства компании по урегулированию страховых выплат, уже произошедших на отчетную дату.

Тест на достаточность обязательств

Следующий резерв, к проверке которого обязательно привлекается сертифицированный актуарий, – резерв неистекших рисков (РНП), требование о формировании которого отсутствует в белорусском законодательстве. Необходимость формирования и размер данного резерва определяется при помощи теста на достаточность обязательств, необходимость осуществления которого на каждую отчетную дату закреплена пунктом 15 МСФО 4. Простейшая модель теста на достаточность обязательств представлена в таблице 3.

В случае, если ожидаемые будущие расходы, генерируемые действующими на отчетную дату договорами страхования, превышают размер сформированного РНП (показатель $G > 0$), на сумму данного превышения

формируется резерв неистекших рисков, а расходы по его формированию отражаются в прибыли или убытках отчетного периода. При этом избыток зарезервированных средств по одной линии бизнеса страховщика не может покрывать недостаточность по другой линии бизнеса. Формирование данного резерва связано с большим количеством оценок и ожиданий руководства страховой организации в отношении будущих потоков денежных средств по уже заключенным договорам страхования и, как правило, является предметом длительных дискуссий между актуарием страховой организации и актуарным специалистом аудиторской компании.

Кроме вышеуказанных процедур, в обязанности привлекаемого аудитора актуария входит следующее:

- анализ методологии расчета и оценки страховых технических резервов страховой организации;
- оценка достаточности резерва произошедших, но неурегулированных убытков с использованием треугольников выплат и (или) заявленных убытков на основе исторической информации компании о развитии страховых выплат;
- проверка отложенных аквизиционных расходов страховщика, отражаемых в активе баланса, на предмет обесценения;
- проверка правильности раскрытия о развитии (возобновлении) страховых выплат;
- выдача рекомендаций страховой организации по вопросам оптимизации процесса определения величины и оценки страховых технических резервов и др.

Как показывает практика, в результате работы актуарного специалиста выявляется необходимость внесения значительных корректировок в финансовую отчетность страховых организаций, составленную в соответствии с требованиями МСФО. К сожалению, в настоящее время в Республике Беларусь отсутствуют сертифицированные актуарные специалисты, обладающие необходимой квалификацией для осуществления соответствующей аудиторской проверки достаточности страховых резервов, в связи с чем аудиторские компании вынуждены привлекать для данных целей дорогостоящих специалистов из зарубежных компаний аудиторской сети, что в свою очередь приводит к удорожанию себестоимости оказания аудиторских услуг и увеличению стоимости аудита для страховых организаций.

В связи с отсутствием в Республике Беларусь законодательно закрепленного требования о наличии соответствующего сертификата и членства в Международной ассоциации актуариев у специалистов актуарного отдела страховой организации и специалистов, осуществляющих аудит страховых резервов, а также особенностями национального законодательства о формировании резервов, не требующего специфических актуарных оценок, популярность профессии актуария невысока и уровень оплаты труда таких специалистов значительно ниже их зарубежных коллег. Однако с ожидаемым переходом белорусских страховщиков на МСФО неизбежно и повышение роли актуария в составлении финансовой отчетности, а следовательно, значительно возрастет потребность в квалифицированных специалистах данной профессии. ■