

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ООО
РСО «ЕВРОИНС»**

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	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	6
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.....	11
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.	13

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.....	14
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	15
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
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.....	15
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.....	19
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.	20
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.	21
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	22
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	22
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.....	23
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.	23
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	23

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 24 апреля 2015 года по данным, предоставленным 14 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 «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС».

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

Регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела № 3954

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Идентификационный номер субъекта страхового дела 7714312079

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

Основной государственный регистрационный номер субъекта страхового дела 1037714037426.

3.5. Место нахождения

Юридический адрес организации 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Глинки, дом 7, этаж 2 помещение 9

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

Общество с ограниченной ответственностью «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС» по состоянию на 24 апреля 2015 года имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 3954 от 23.03.2015 г.
- Лицензия на осуществления на осуществление добровольного имущественного страхования, ОС № 3954-03 от 23.03.2015 г.
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ОС № 3954-03 от 23.03.2015 г.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими стандартами:

- 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
- Актуарные стандарты №1 о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г.

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 заявленных, но неурегулированных убытков по прямому страхованию (включая судебные)
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию (включая судебные)
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках
- Журнал договоров (прямое страхование)
- Журнал договоров (исходящее перестрахование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (исходящее перестрахование)
- 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 запроса аудиторов МСФО или по форме Актуария)

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

В предоставленных данных приведены данные по брутто-премии и комиссионному вознаграждению. Также приведены данные в журналах по прямым убыткам, выплатам по расторжениям договоров и оценке резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

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

1. Проверка журнала договоров и журнала расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов:

- 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 срока действия договора менее 7 дней по имущественным видам страхования (включая автомобильное страхование). В случае нахождения таких договоров, запрашивается первичные данные по договору.
- Проверка срока действия договора более 5 лет по имущественным видам (включая автомобильное страхование). Смотрится также политика учета начисления и резервов в МСФО по таким договорам.
- Проверка отсутствия, наличия всех учетных (резервных групп) по всем договорам. В случае нахождения таких договоров запрашивается дополнительная информация по раскрытию сумм брутто-премий для каждой учетной группы.
- Проверка сумм комиссии больше, чем 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 даты заявления. А дата заявления в свою очередь была больше или равна дате наступления.
- Проверка, чтобы дата начала договора была меньше или равна даты 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, а также тотальным убыткам и угонам проверяется, чтобы была дата расторжения (прекращения действия в

результате обнуления риска) по договору. Резерв незаработанной премии и резерв отложенных аквизиционных расходов по таким договорам тоже становятся равными нулю.

3. Проверка журнала учета заявленных, но неурегулированных убытков:

- Проверка, чтобы дата заявления была больше или равна дате наступления убытка.
- Проверить наличие 2-х дат.
- Проверка, чтобы сумма заявления была меньше или равна страховой сумме.
- Проверка, чтобы не попадали полностью урегулированные и оплаченные убытки в журнал.

По результатам проверки были выявлены ошибки и неточности в журналах. Протокол ошибок передан в компанию.

Ошибки были оперативно исправлены в течение срока проведения обязательного актуарного оценивания.

В соответствии с МСФО были произведены корректировки:

по договорам прямого перестрахования

- страховая премия, начисленная в 2014 году, перенесена в начисление более ранних и более поздних периодов, чем 2014 год в размере 62 715 тыс. рублей

- страховая премия, начисленная в 2013 году и более ранних периодов перенесена в начисление 2014 в размере 17 590 тыс. рублей

Сформирован соответствующий журнал.

по доли перестраховщика

- страховая премия, начисленная в 2014 году перенесена в начисление более позднего и более раннего периода, чем 2014 год в размере 15 887 тыс. рублей,

- страховая премия, начисленная в 2013 году перенесена в начисление 2014 года в размере 360 тыс. рублей.

Сформирован соответствующий журнал.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования.

Компания ведет учет договоров по МСФО по следующим учетным группам:

1 учетная группа – страхование от несчастных случаев и болезней

- 2 учетная группа – добровольное медицинское страхование
- 5 учетная группа – страхование средств наземного транспорта
- 8 учетная группа – страхование грузов
- 9 учетная группа - страхование товаров на складе
- 11 учетная группа – страхование имущества
- 12 учетная группа – страхование предпринимательских (финансовых) рисков
- 13 учетная группа – добровольное страхование автогражданской ответственности
- 13.1 учетная группа – обязательное страхование автогражданской ответственности
- 14 учетная группа - страхование гражданской ответственности перевозчика
- 15 учетная группа – страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности
- 16 учетная группа – страхование профессиональной ответственности
- 17 учетная группа – страхование ответственности за неисполнение обязательств
- 18 учетная группа – страхование общей ответственности

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

Таблица №1 (рубли).

Учетная (резервная) группа	Страховая брутто премия по страхованию	Страховая брутто премия переданная в перестрахование
1 учетная группа (НС)	14 229 883	7 758 850
2 учетная группа (ДМС)	127 026 205	8 477 164
5 четная группа (каско)	27 136 431	12 826 085
8 учетная группа (грузы)	16 859 317	9 312 850
9 учетная группа (товары на складе)	5 450 935	4 644 601
11 учетная группа (страхование имущества)	214 969 255	186 319 674
12 учетная группа (финансовые риски)	30 473 173	787 480
13 учетная группа (добровольное САГО)	503 651	81 080
13.1 учетная группа (ОСАГО)	173 645 367	0
14 учетная группа (Ответственность перевозчиков)	0	0
15 учетная группа (Источники опасности)	0	0
16 учетная группа (профессиональная ответственность)	5 564 121	2 520 134
17 учетная группа (Ответственность по договору)	123 663 263	72 017 404
18 учетная группа (общая ответственность)	41 702 459	28 949 699
Всего	781 224 058	333 695 022

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.

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков
- резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Резерв незаработанной премии по прямому страхованию по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По входящему перестрахованию при расчете по факультативным договорам так же применялся метод ProRata temporis, а по облигаторным договорам применялся метод 1/8.

По исходящему перестрахованию по облигаторным договорам применяется метод 1/8, по факультативным договорам применялся метод ProRata 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.

Поскольку в компании на конец 2014 года было относительно мало убытков, методы расчета резерва РПНУ отдельно на крупные убытки и мелкие не применяются. Также не применяются методы расчета РПНУ, основанные на частоте и количестве убытков.

Для расчета резерва произошедших, но неурегулированных убытков по данным развития убытков менее 8 кварталов используется следующий экспертный метод расчета резерва РПНУ:

Считается заработанная премия за последний плавающий год по анализируемой резервной группе. Затем считается предельный убыток как произведение заработанной премии на нетто-ставку (в % от премии), закладываемую в структуре тарифной ставки по анализируемой резервной группе. Резерв РПНУ получается вычитанием из предельного убытка уже произведенных страховых выплат и резерва заявленных, но неурегулированных убытков в части наступивших убытков за последний плавающий год. Если все договоры на дату оценивания по виду закончили свое действие и по ним не было заявленных убытков на дату оценивания, резерв РПНУ считается равным нулю.

Резерв неистекшего риска считается следующим методом:

Считаются страховые обязательства, определяемые как разность резерва незаработанной премии (нетто-перестрахование) и резерва аквизиционных расходов. Считается комбинированный коэффициент убыточности по резервной группе. Считается прогноз предстоящих убытков как произведение страховых обязательств на комбинированный коэффициент убыточности. Резерв неистекшего риска формируется в размере положительной разности прогноза предстоящих убытков и страховых обязательств. В случае, если по компании целом резерв неистекшего риска получается отрицательным, резервы неистекшего риска по резервным группам не

создаются. Более подробно методология расчета резерва неистекшего риска описана в Актуарные стандарты №1 о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г

Допущения, используемые при расчете резервов:

Если применяется метод расчета резерва незаработанной премии одной восьмой, применяются следующие допущения:

При расчете по резервным группам: 4 (страхование выезжающих за рубеж), 8 (страхование грузов), применяется предположение о сроке действия договора в 1 квартал.

При расчете по всем остальным резервным группам, кроме 4 и 8 применяется предположение о сроке действия договора в 1 год.

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 облигаторным договорам рассчитывается методом 1/8, по факультативным договорам применялся метод ProRata 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.

Допущения, используемые при расчете резервов:

Если применяется метод расчета резерва незаработанной премии одной восьмой, применяются следующие допущения:

При расчете по резервным группам: 4 (страхование выезжающих за рубеж), 8 (страхование грузов), применяется предположение о сроке действия договора в 1 квартал.

При расчете по всем остальным резервным группам, кроме 4 и 8 применяется предположение о сроке действия договора в 1 год.

При расчете по облигаторным договорам исходящего перестрахования, в случае срока действия облигаторного договора более 1 квартала, применяется предположение о равномерности покрытия риска покрываемого портфеля. То есть премия разбивается на равные части в каждом квартале действия договора.

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.

Данные по журналам суброгаций и регрессов были проверены и переработаны в треугольники поступлений. При оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам использовались те же стандартные методы, что при расчете резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

- 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.

4.8. 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:

Резерв отложенных аквизиционных расходов по прямому страхованию по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По входящему перестрахованию при расчете по факультативным договорам так же применялся метод ProRata temporis, а по облигаторным договорам применялся метод 1/8.

По исходящему перестрахованию расчет производился методом ProRata temporis по факультативным договорам. По исходящим облигаторным договорам применялся метод 1/8.

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 следующей таблице №2.

Таблица №2 часть 1 (рубли).

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)
1	6 219 829	1 180 554	2 642 456	0	109 667
2	53 695 369	7 767 181	4 420 240	0	93 908
5	14 101 101	3 598 460	3 162 370	170 069	4 404 779
8	199 956	59 987	2 488 999	0	0
9	1 982 061	9 055	1 294 414	0	0
11	90 159 368	5 703 011	56 514 232	4 452	205 000
12	8 311 350	2 241 174	4 152 501	0	3 210 113
13	218 805	55 092	11 050	671	0
13.1	97 943 417	9 470 504	0	0	5 139 066
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	2 547 642	524 076	1 343 365	1 278	120 000
17	101 649 410	16 038 748	54 117 841	313 133	18 000
18	26 201 732	4 649 456	11 199 772	0	1 001 145
Всего	403 230 040	51 297 299	141 347 240	489 603	14 301 677

Таблица №2 часть 2 (рубли).

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
1	0	163 044	0	18 687
2	0	1 926 231	0	141 549
5	1 905 921	2 074 449	0	1 038 114
8	0	0	0	0
9	0	0	0	0
11	0	-196 270	0	1 277
12	712 179	0	0	225 934
13	0	213 401	0	14 959
13.1	0	25 265 887	0	5 047 952
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	8 523
17	0	0	0	3 015
18	0	0	0	70 864
Всего	2 618 100	29 446 741	0	6 570 874

Таблица №2 часть 3 (рубли).

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска	Резерв дополнительных доходов от суброгаций и продажи годных остатков
1	7 515	11 172	326 539	0	0
2	6 580	134 969	2 869 753	0	0
5	705 742	332 372	707 544	0	1 251 179
8	0	0	89 114	0	0
9	0	0	43 212	0	0
11	29 980	-28 704	5 320 998	0	0
12	225 934	0	355 373	0	0
13	0	14 959	10 591	0	0
13.1	853 208	4 194 743	4 773 495	0	0
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	8 523	0	117 737	0	0
17	3 015	0	5 027 595	0	0
18	70 864	0	1 015 987	0	0
Всего	1 911 361	4 659 513	20 657 938	0	1 251 179

Изменение резервов за 2014 год приведено в следующей таблице №3.

Таблица №3 часть 1 (рубли).

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)
1	1 810 004	1 038 373	-664 803	0	94 667
2	42 422 691	6 795 463	3 108 459	0	84 266
5	-867 747	102 388	1 942 894	170 069	423 061
8	172 859	56 979	-3 163 246	0	0
9	1 896 191	-12 412	1 259 645	0	0
11	10 509 948	2 481 086	-7 308 460	-40 734	-21 114
12	1 037 116	1 274 084	-6 163 462	-2 808	1 219 437
13	-72 557	-12 022	8 247	671	0
13.1	54 776 537	5 324 978	0	0	3 772 658
14	-75 939	-18 985	-8 365	0	0
15	-6 918	0	0	0	0
16	-4 225 625	-39 163	-3 161 455	-17 660	120 000
17	100 068 235	15 897 438	54 117 841	313 133	18 000
18	-125 420	627 710	3 551 090	-10 624	273 364
Всего	207 319 377	33 515 917	43 518 385	412 047	5 984 339

Таблица №3 часть 2 (рубли).

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
1	0	173 111	0	18 687
2	0	1 288 089	0	141 549
5	684 785	-2 338 652	0	1 038 114
8	0	0	0	0
9	0	0	0	0
11	-39 732	-436 592	0	1 277
12	710 179	1 496 654	0	225 934
13	0	191 534	0	14 959
13.1	0	13 273 408	0	5 047 952
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	8 523
17	0	0	0	3 015
18	0	-483 862	0	70 864
Всего	1 355 233	13 163 690	0	6 570 874

Таблица №3 часть 3 (рубли).

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска	Резерв дополнительных доходов от суброгаций и продажи годных остатков
1	7 515	11 172	326 539	0	0
2	6 580	134 969	2 869 753	0	0
5	705 742	332 372	707 544	0	1 071 767
8	0	0	89 114	0	0
9	0	0	43 212	0	0
11	29 980	-28 704	5 320 998	0	0
12	225 934	0	355 373	0	0
13	0	14 959	10 591	0	0
13.1	853 208	4 194 743	4 773 495	0	0
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	8 523	0	117 737	0	0
17	3 015	0	5 027 595	0	0
18	70 864	0	1 015 987	0	0
Всего	1 911 361	4 659 513	20 657 938	0	1 071 767

При расчете резерва произошедших, но незаявленных убытков были применено 6 различных методов расчета резерва, описанных в пункте 4.6.

Результат применения методов и окончательный выбор расчета резерва РПНУ приведен в таблице №4 ниже.

Таблица №4 (рубли).

Учетная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Chainladder (убытки)	Linkratio (убытки)	Bornhueter-Fergusson (убытки)	Chainladder (убыточность)	Linkratio (убыточность)	Экспертный метод при данных менее 8 кварталов
1	163 044	163 044	47 968	145 885	125 167	47 968	-
2	1 926 231	1 926 231	4 626 276	2 254 036	6 697 066	4 626 276	-
5	2 074 449	2 074 449	1 186 173	1 855 873	1 694 908	1 186 173	-
8	0	0	0	0	0	0	-
9	0	0	0	0	0	0	-
11	-196 270	-196 270	-199 442	-196 482	-198 564	-199 442	-
12	0	0	0	0	0	0	-
13	213 401	213 401	35 959	292 889	393 372	35 959	-
13.1	25 265 887	25 265 887	20 584 245	25 209 955	25 340 438	20 584 245	-
14	0	0	0	0	0	0	-
15	0	0	0	0	0	0	-
16	0	-18 000	-18 000	-18 000	-18 000	-18 000	-
17	0	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-
18	0	0	0	0	0	0	-
Всего	29 446 741	29 446 741	29 446 741	29 446 741	29 446 741	29 446 741	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.

Расчет резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резервов расходов на урегулирование убытков и резерва неистекшего риска, производился общеизвестными методами. Адекватность расчета этих резервов не вызывает вопросов и проверена временем.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производился по большинству учетных на данных треугольников более 8 кварталов. Поэтому в большинстве случаев использовались стандартные общеизвестные методы расчета, которые давали адекватный результат прогноза будущих убытков.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ретроспективный анализ по данным компании за 2014 год приведен в таблице № 5 ниже.

Таблица №5 (рубли), часть 1.

Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	1	2	5	8	9	11	12
	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13
Совокупный резерв убытков	23 236 414	4 933	662 297	7 503 357	0	0	466 437	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	0	0	0	0	0	0	0	0
2014	15 999 049	6 000	9 642	4 247 697	0	0	28 613	767 054
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату	0	0	0	0	0	0	0	0
31.12.14	4 592 075	0	0	1 023 994	0	0	4 684	115 665
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	2 645 290	-1 067	652 655	2 231 666	0	0	433 140	-882 719
В % к первоначальной оценке	89%	122%	1%	70%	0%	0%	7%	0%

Таблица №5 (рубли), часть 2.

Данные на отчетную дату	13	13.1	14	15	16	17	18
	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13
Совокупный резерв убытков	21 867	13 365 881	0	0	0	0	1 211 642
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	0	0	0	0	0	0	0
2014	0	9 891 317	0	0	0	0	1 048 725
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату	0	0	0	0	0	0	0
31.12.14	0	2 681 149	0	0	0	0	766 583
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	21 867	793 415	0	0	0	0	-603 666
В % к первоначальной оценке	0%	94%	0%	0%	0%	0%	150%

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 целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков применялись следующие допущения:

допущение 1 - увеличение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение 2 - увеличение убыточности по договорам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение 3 - увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%;

допущение 4 - увеличение срока урегулирования половины убытков на первом году развития на один квартал при условии, что общая сумма заявленных убытков (в том числе резерв заявленных, но не урегулированных убытков) не изменилась.

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице №6 ниже.

Таблица №6 (рубли).

Учетная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Допущение 1	Допущение 2	Допущение 3	Допущение 4
1	163 044	161%	176%	161%	226%
2	1 926 231	104%	110%	104%	773%
5	2 074 449	268%	292%	268%	353%
8	0	100%	100%	100%	100%
9	0	0%	0%	0%	0%
11	-196 270	100%	100%	100%	100%
12	0	100%	100%	100%	100%
13	213 401	100%	100%	100%	100%
13.1	25 265 887	119%	69%	62%	125%
14	0	100%	100%	100%	100%
15	0	100%	100%	100%	100%
16	0	100%	100%	100%	100%
17	0	100%	100%	100%	100%
18	0	0%	0%	0%	0%
Всего	29 446 741	110%	110%	100%	100%

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

Результаты расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам и поступлений имущества и годных остатков приведены в таблице №7.

Таблица №7 (рубли).

Учетная группа	Резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков
1	0
2	0
5	1 251 179
8	0
9	0
11	0
12	0
13	0
13.1	0
14	0
15	0
16	0
17	0
18	0
Всего	1 251 179

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 № 8.

Таблица №8 (рубли).

Учетная группа	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв дополнительных аквизиционных расходов
1	1 180 554	0	326 539
2	7 767 181	0	2 869 753
5	3 598 460	170 069	707 544
8	59 987	0	89 114
9	9 055	0	43 212
11	5 703 011	4 452	5 320 998
12	2 241 174	0	355 373
13	55 092	671	10 591
13.1	9 470 504	0	4 773 495
14	0	0	0
15	0	0	0
16	524 076	1 278	117 737
17	16 038 748	313 133	5 027 595
18	4 649 456	0	1 015 987
Всего	51 297 299	489 603	20 657 938

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 не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Сведения об оценке в отношении группы отсутствуют

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Компания не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Данные о влиянии внутригрупповых операций на обязательства компании отсутствуют.

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 № 9

Таблица №9 (рубли).

	до 12 месяцев	более 12 месяцев
Активы	932 265 040	176 856 498
Денежные средства и их эквиваленты	92 735 000	0
Депозитные вклады	40 902 000	0
Финансовые активы по справедливой стоимости	412 136 000	0
Займы выданные	3 466 000	0
Дебиторская задолженность	183 082 000	0
Основные средства	0	116 515 000
Инвестиционная недвижимость	0	38 424 000
Прочие активы	29 217 000	0
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков	125 959 587	15 387 653
Отложенные аквизиционные расходы	44 767 453	6 529 845
Страховые обязательства	380 310 807	65 386 423
Резерв незаработанной премии	372 472 399	30 757 641
Резерв убытков	7 838 407	34628781,75
Резерв неистекшего риска		
Разность поступления денежных средств от активов и наступления страховых обязательств	551 954 234	111 470 075
Кумулятивная разность	551 954 234	663 424 309

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Размер сформированных оценок страховых резервов адекватен, так как при составлении отчетности МСФО использовались оптимальные резервы, рассчитанные ответственным актуарием.

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

Компания не состоит в группе страховых компаний, выводы об адекватности оценки страховых обязательств в отношении группы сделать невозможно.

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 расходов по имущественному виду страхования или снижение доли премии, отдаваемой перестраховщику по этому виду.

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
Индивидуальный предприниматель



Литвинов А.С.