



# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания  
ЗАО «СК «АКОМС» за 2014 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2015

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>5</b>
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	5
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....	5
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>5</b>
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ). ....	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	5
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. ....	5
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>5</b>
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).....	6
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	6
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	6
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ). ....	6
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>6</b>
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	6
4.1.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	6
4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	6
4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев .....	7
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	7
4.2.1. Характеристика данных.....	7
4.2.2. Ответственность Компании .....	8
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ. ....	8
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	
4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП).....	10
4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков .....	11
4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	11
4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) .....	12
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. ....	13

4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ. ....	14
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>14</b>
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.....	14
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
5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств .....	15
5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств .....	16
5.2.3. Оценка доли перестраховщиков .....	17
5.2.4 Результаты проверки .....	17
5.2.5 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом .....	17
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ. ....	17
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
5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервным группа НС, ДМС, КАСКО .....	18
5.4.2. Результаты анализа чувствительности по резервной группе Прочее. ....	18
5.4.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	19
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	20
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	20
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. ....	20
5.7.1. Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания.....	20
5.7.2. Сведения об оценке страховых обязательств в отношении Группы .....	20
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.....	20
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>21</b>
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. ....	21
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	22
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА. ....	22
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	22
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	22

6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	23
--	----

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

### **1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.**

31 декабря 2014 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения.**

27 апреля 2015 года.

### **1.3. Цель составления актуарного заключения.**

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Белянкин Георгий Андреевич.

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

3

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **3.1. Полное наименование организации.**

Закрытое акционерное общество "Страховая компания "АКОМС".

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

455

**3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

6509002523

**3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1026501017520

**3.5. Место нахождения**

694620, г.Холмск, Сахалинская область, ул.Победы 16.

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

Лицензия С №0455 65 на осуществление страхования от 5 марта 2007, выдана Министерством финансов РФ.

**4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

**4.1. Перечень стандартов актуарной деятельности и нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом 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).

*4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание*

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

#### *4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014 года Актуарные стандарты №1 “О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни”.

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

##### *4.2.1. Характеристика данных*

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Данные форм бухгалтерской отчетности по РСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2013 и 2014 гг.
- Журналы учета убытков (страховых выплат) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в страховых выплатах за период 2010-2014 гг. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков, а также журналы учета доли перестраховщика в заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2014 года и промежуточные квартальные отчетные даты за 2014 год. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров перестрахования за период 2010-2014 гг. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных договоров страхования и перестрахования с идентификацией вида страхования (в классификации компании).

- Также компанией были предоставлены данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва) за 2014 год согласно требованиям РСБУ.
- Учетная политика компании согласно стандартам РСБУ и МСФО за 2013 и 2014 годы.
- Перестраховочная политика компании 2014 года.
- Данные отчетности (аудируемой) по стандартам МСФО за 2013 год, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2014 год.

#### *4.2.2. Ответственность Компании*

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с показателями бухгалтерской отчетности по стандартам РСБУ и показателями форм отчетности в порядке надзора за 2014 год, а также с показателями финансовой отчетности компании за 2013 и 2014 гг. согласно стандартам МСФО.

Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Данные журналов учета предоставлялись в формате отчетов системы бухгалтерского учета 1С.

При проверке выявлены следующие существенные несоответствия:

1. Данные формы 8 бухгалтерской отчетности по РСБУ в части резерва РНП на 31.12.2014 меньше на 5% суммы РНП по предоставленному журналу расчета РНП, а также суммы РНП, получающейся в результате расчета по журналам начисленной премии. Аналогичные несоответствия выявлены в предыдущих отчетных периодах. Таким образом, руководствуясь консервативными принципами, в целях



проведения актуарной оценки для расчета показателей РНП и заработной премии использовался журнал начисленной премии.

2. Данные формы 8 бухгалтерской отчетности по стандартам РСБУ в части страховых выплат меньше суммы выплат, отраженной в предоставленных журналах убытков за периоды с 2012 по 2014 года. Несоответствие по 2013 и 2014 годам не критичное – не более 2%. В 2012 году несоответствие значительное и составило 21%. Данные по выплатам, используемым для расчета РПНУ, также оказались не полными относительно предоставленного журнала выплат. Руководствуясь консервативными принципами, в целях актуарного оценивания использовалась информация о выплатах из журнала убытков.
3. Журналы по доле в убытках перестраховщика за года ранее 2014ого не содержали необходимые ключевые поля – дату страхового события и дату выплаты. Руководствуясь консервативными принципами, данные журналы не участвовали в расчете доли в резерве РПНУ.

Тем не менее, вышеназванные несоответствия не являются критичными при оценке страховых обязательств в условиях использования консервативного подхода. Данные журналов обладают необходимой полнотой и точностью для проведения оценки.

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

Разбиение на резервные группы производилось, исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания.

Портфель договоров компании разбивается на следующие резервные группы:

- Страхование от несчастных случаев и болезней (*далее* НС). Учетная группа по РСБУ №1. Виды страхования в классификации компании: Страхование от НС и болезней.
- Добровольное медицинское страхование (*далее* ДМС). Учетная группа по РСБУ №2. Виды страхования в классификации компании: Добровольное медицинское страхование.
- Страхование средств наземного транспорта (*далее* КАСКО). Учетная группа по РСБУ №5. Виды страхования в классификации компании: Страхование автотранспортных

средств юридических лиц, Страхование автотранспортных средств физических лиц, Комбинированное страхование.

- Прочие виды страхования (*далее* Прочее). Учетные группы № 7, 8, 11, 14, 15, 17, 18. Виды страхования в классификации компании: Имущество физических лиц, Имущество юридических лиц, Общегражданская ответственность физических и юридических лиц, Ответственность перевозчика, Ответственность судовладельца, Страхование средств водного транспорта, Страхование грузов, Страхование строений граждан, Страхование опасных объектов.

#### **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 следующие виды страховых резервов:

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

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.

##### *4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП)*

РНП формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования РНП используется Базовая страховая премия.

Таким образом, расходы по заключению договоров признаются обществом единовременно. Активы в виде Отложенных аквизиционных расходов не формируются.

#### *4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков*

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

#### *4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)*

По резервным группам НС, ДМС, СНТ и Прочее резерв произошедших, но незаявленных убытков оцениваются актуарными методами.

Имеющиеся в наличии данные по журналам убытков и журналов договоров по указанным группам были признаны достаточными и полными для целей проведения оценки РПНУ актуарными методами. Данные формы 8 бухгалтерской отчетности по РСБУ не использовались.

В процессе расчетов производится оценка окончательного убытка и резерва убытков в целом (величины будущих выплат по произошедшим страховым случаям – неоплаченные убытки (НУ)), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанных величин (принцип наилучшей оценки).

Далее РПНУ в разрезе кварталов наступления событий рассчитывается как максимум из двух величин НУ за вычетом РЗУ\* и 0.

Т.е. отрицательного РПНУ не формируется.

Временная стоимость денег в оценках не учитывается.

Для целей оценки резерва производится анализ треугольников развития сумм, средних значений и количества оплаченных и понесенных убытков. Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период 1 квартал 2012 года – 4 квартал 2014 года.

Анализ проводится с использованием следующих методов:

1. Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией экстраординарных коэффициентов развития).

---

\* Не включая возвраты страховых премий.

2. Методы Борнхюттера-Фергюссона и Бенктандера.
3. Метод независимых приращений.
4. Метод разделения.

В окончательной оценке резерва убытков напрямую учитываются предположения о будущей инфляции убытков путем применения предположений о размере инфляции к картине утилизации резерва убытков. При этом для целей проведения расчетов треугольники развития могут быть предварительно очищены от влияния ранее наблюдаемой инфляции убытков.

Предположения по инфляции были сделаны на основе прогноза ВШЭ\* по инфляции на года с 2015 по 2017. Предположения по инфляции представлены в таблице ниже:

Год	2015	2016	2017
Инфляция	13,4%	11,3%	6,6%

При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и результатов.

#### **Группа НС, группа ДМС, группа КАСКО**

Для каждой группы в отдельности окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков с применением предположений будущей инфляции.

#### **Группа Прочее.**

Число убытков по данной группе договоров мало, при этом характерны отдельные крупные убытки, в условиях которых метод независимых приращений был выбран как наиболее подходящий для оценки РПНУ, при этом к оценке применялись предположения по будущей инфляции.

#### *4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)*

Для целей оценки Резерва расходов на урегулирование убытков (РУУ) по каждой резервной группе оценивается доля расходов на урегулирование убытков по отношению к объему страховых выплат (включая возвраты страховых премий) по данной группе за рассматриваемый период.

При этом расходы, прямая аллокация которых на определенную резервную группу невозможна, разбиваются между группами пропорционально

---

\* Источник: Институт «Центр развития» НИУ ВШЭ (прогноз и оценки за 2014-2017 гг.).

объему страховых выплат (включая возвраты страховых премий) за рассматриваемый период.

В отсутствие дополнительной информации о изменениях доли расходов (изменениях бизнес процессов, наблюдаемых трендах и пр.) полученные на предыдущем шаге доли применяются к размеру резервов убытков по группе для формирования РУУ.

Доля перестраховщика в РУУ не формируется.

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

Компанией заключаются договора облигаторного и факультативного пропорционального перестрахования и облигаторного перестрахования эксцедента сумм.

Составляя перестраховочную программу, Компания определяет, какие виды страхования будут покрываться факультативными договорами, а какие облигаторными, в зависимости от каждой отдельно взятой группы риска.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии.

Оценка доли перестраховщика в резерве убытков осуществлялась следующим образом. Аналогично оценке брутто-резерва убытков производилась оценка нетто-резерва убытков, т.е. рассматривались данные за вычетом доли перестраховщика, при этом использовалась информация о доле в оплаченных убытках перестраховщиков только 2014 года в связи с отсутствием необходимой информации в журналах по доле в выплатах ранних периодов. Данный подход применен, руководствуясь консервативными принципами оценивания. Разность брутто- и нетто-оценок признавалась долей перестраховщика в резерве.

Отличная от 0 доля перестраховщика в резерве убытков формировалась по следующим видам: КАСКО, Прочее.

#### **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.**

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2014 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

ОАР формируется методом pro rata temporis в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования.

### 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.

Данные представлены в тыс. руб.

НС	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	3569	0	356	481	0	0
На 31/12/2013	2259	0	257	121	0	0
Изменение	-1310	0	-99	360	0	0

ДМС	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	223	0	203	0	0	0
На 31/12/2013	302	0	434	0	0	0
Изменение	79	0	231	0	0	0

КАСКО	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	5117	0	1644	1875	0	1003
На 31/12/2013	4529	0	788	1841	0	281
Изменение	-588	0	-856	34	0	722

Прочее	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	9632	0	2869	4813	0	2202
На 31/12/2013	10014	1	3711	5912	0	1323
Изменение	382	1	842	-1099	0	879

Группа	РУУ		
	На 31/12/2014	На 31/12/2013	Изменение
НС	11	0	-11
ДМС	6	0	-6
КАСКО	49	0	-49
Прочее	86	0	-86

**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.**

*5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям (в случае наличия).

Согласно учетной политики Компании, если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, на полную сумму разницы формируется дополнительный резерв неистекшего риска. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

### *5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- В разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности\* действующего портфеля договоров (портфель нестекшего страхового риска). При этом, в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные ответственному актуарию на момент оценивания аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента.
- В целом по компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования.
- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе.
- Сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении нестекшего страхового риска Компании.
- В случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся.
- В противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

Прогнозирование входящих потоков в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев, а также уменьшения аквизиционных расходов в случае расторжения договоров при проведении проверки не производится, так как в случае принятия решения об оценке таковых поступлений и по мере накопления соответствующей статистики могут быть сформированы соответствующие резервы.

---

\* При формировании прогнозного коэффициента убыточности учитывается также политика Компании по признанию аквизиционных расходов, а также влияние расторжений договоров страхования.



Инвестиционная маржа не учитывается.

### 5.2.3. Оценка доли перестраховщиков

С учетом того, что доля перестраховщиков в резерве убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности сформированной доли перестраховщиков не требуется.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии. Компанией заключаются договора облигаторного и факультативного пропорционального перестрахования и облигаторного перестрахования эксцедента сумм. Дополнительной проверки не требуется.

### 5.2.4 Результаты проверки

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными).

### 5.2.5 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности компании по стандартам МСФО за 2013 год Резерв неистекшего риска не формировался. Обязательства компании и доля перестраховщика в них были признаны адекватными. По данным отчетности компании по стандартам МСФО за 2013 год резерв расходов на урегулирование убытков не формировался по причине несущественности. На 31.12.2014 резерв расходов на урегулирование убытков был сформирован в размере 152 тыс. рублей.

## 5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.

Ниже приведены результаты Run-off анализа достаточности резервов убытков в целом по компании и в разрезе резервных групп.

Данные приведены в тыс. руб.

Группа	Величина РУ на 31.12.2013 тыс. руб.	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедшим до 31.12.2013	Переоценены на 31.12.2014 РУ по событиям, произошедшим до 31.12.2013	Избыток (+) / Недостаток(-)	% к первоначальной оценке
НС	257	248	14	-5	-2%

ДМС	434	0	0	434	100%
КАСКО	788	509	116	164	21%
Прочее	3712	1 000	1 176	1 537	41%
<b>По всем группам</b>	<b>5191</b>	<b>1 757</b>	<b>1 305</b>	<b>2 129</b>	<b>41%</b>

**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.**

*5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервным группам НС, ДМС, КАСКО*

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков исследовалась зависимость оценки резерва от изменения следующих предположений:

допущение (1) – увеличение ведущих коэффициентов развития – 1 и 2 периодов на 10% и 5% соответственно;

допущение (2) - увеличение предположений о будущей инфляции убытков на 10%;

Резервная группа	Допущение	Модифицированная оценка, тыс. руб.	Размер изменения	% к первоначальной
НС	1	380	24	7%
ДМС	1	718	514	253%
КАСКО	1	1 702	58	4%
НС	2	358	2	1%
ДМС	2	204	1	0%
КАСКО	2	1 655	11	1%

*5.4.2. Результаты анализа чувствительности по резервной группе Прочее.*

Группа Прочее характеризуется крайне небольшим количеством убытков. В связи с наличием в портфеле компании ряда крупных объектов,

потенциальное страховое событие на одном из них может оказать существенное влияние на размер страховых резервов брутто перестрахование. Влияние на размер резервов нетто перестрахование подобных убытков будет ограниченным в силу наличия перестраховочной защиты. Согласно перестраховочной политике Компании собственное удержание составляет не более 10 млн. руб. по видам страхования, отнесенных к группе Прочее.

#### *5.4.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом*

Компанией была предоставлена информация относительно методов оценки и допущениях, использованных в отношении оценок страховых резервов, в предшествующем периоде.

Проверка расчетов страховых резервов на соответствие значениям, отраженным Компанией в финансовой отчетности Компании по стандартам МСФО не производилось.

Основываясь на предоставленной, можно заключить, что существенных изменений в отнесении договоров к резервным группам не производилось.

Методы расчета резерва РПНУ по группам НС, ДМС и КАСКО имеют следующие изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

1. На отчетную дату 31.12.2014 использовалось 12 кварталов событий и оплаты убытков, тогда как на дату 31.12.2013 использовалось 20 кварталов. Отличие не является существенным, срок развития убытков по данным группам менее 3 лет.
2. Расчет РПНУ на 31.12.2013 не использовал предположения по инфляции убытков. Данное предположение не является существенным исходя из картины чувствительности оценки РПНУ к данному предположению, проведенной выше.
3. Метод оценки остался неизменным – метод Борнхьютерра-Фергюссона.

Для более адекватного отражения картины развития убытков по группе Прочее метод оценки был изменен на метод Независимых приращений на основе данных об оплаченных убытках за 12 кварталов. Ранее использовался метод Борнхьютерра-Фергюссона. Дополнительные предположения об инфляции убытков ранее не применялись.

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

Расчет не производился.

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

Группа	ОАР		
	На 31/12/2014	На 31/12/2013	Изменение
НС	24	0	24
ДМС	0	0	0
КАСКО	2	0	2
Прочее	363	0	363

**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.**

*5.7.1. Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания*

Согласно предоставленной информации, Компания не имеет дочерних и ассоциированных организаций, а также долей участия в совместно контролируемых организациях. Соответственно, внутригрупповых остатков, операций, нереализованных доходов и расходов, дивидендов, подлежащих исключению, нет.

*5.7.2. Сведения об оценке страховых обязательств в отношении Группы*

**5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.**

Внутригрупповые операции 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.

В таблице ниже приведено соответствие активов и страховых обязательств Компании.

Данные по стоимости активов Компании в соответствии со стандартами МСФО и их срочности предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании.

Тыс. руб.	Срочность до года	Срочность более года
Денежные средства и их эквиваленты	16 504	0
Депозиты в кредитных организациях	6 249	26 370
Долгосрочные активы (выбывающие группы)	0	36 955
Учтенные векселя и займы	10 391	6 673
Вложения в ассоциированные организации	0	34 292
Дебиторская задолженность	0	11 366
Доля перестраховщиков	7 080	3 294
Отложенные аквизиционные расходы	389	0
Отложенные налоговые	2 234	0
Основные средства	0	33 973
Прочие активы	7 334	0
Страховые резервы	20 135	3 631
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	0	6 926
Прочие обязательства	0	5 148
Разница по состоянию на 31.12.2014	30 046	137 218

Основываясь на данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

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

По результатам проведенного актуарного оценивания оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в финансовой отчетности по МСФО, во всех существенных отношениях являются адекватными.

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

Данный пункт не применим, так как компания не является головной компанией группы.

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

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- Экстраординарное изменение курса рубля по отношению к другим валютам и фиксация на новом уровне на длительный период. Данный фактор может оказать существенное влияние на размер инфляции убытков по КАСКО, ДМС, ОСАГО (с запаздыванием на время изменения ценовых справочников).
- Крупный убыток по группе Прочее может привести к существенному увеличению полного убытка в размере собственного удержания в убытке Компании.
- Искажение данных в журнале убытков и в журнале заявленных, но не урегулированных убытках.

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

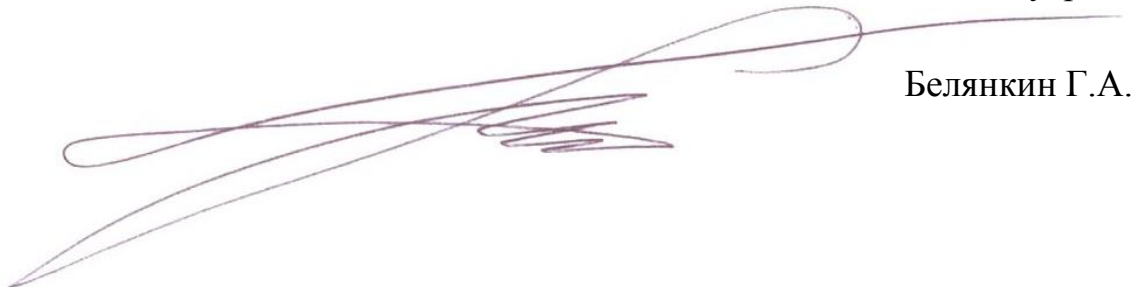
Рекомендуется устранить несоответствия в данных, используемых для расчета резерва РПНУ и резерва РНП, с данными журнала убытков и журнала начисленной премии.

Рекомендуется сформировать журналы оплаченной доли в убытках перестраховщиков для более точной оценки доля перестраховщиков в резерве убытков.

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

Актуарное заключение по итогам предыдущего отчетного периода в отсутствии соответствующих требований закона не составлялось.

Ответственный актуарий:

A handwritten signature in purple ink, consisting of several overlapping loops and lines, extending from the left side of the page towards the right, ending under the name.

Белянкин Г.А.