

*Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

Открытое акционерное общество Страховая группа "Спасские ворота"

Заказчик:
Открытое акционерное общество Страховая группа "Спасские ворота"

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2015

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ | 4 |
| 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ | 4 |
| 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ | 4 |
| 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ | 5 |
| 4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание..... | 5 |
| 4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания | 5 |
| 4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных | 5 |
| 4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. | 6 |
| 4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному. | 6 |
| 4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов | 7 |
| 4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией | 11 |
| 4.8. 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 |
| 4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) | 11 |
| 5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 12 |
| 5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода | 12 |
| 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 | 13 |
| 5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков | 13 |
| 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. 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 | 15 |
| 5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации | 15 |
| 6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, 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 резервов | 16 |

| | |
|--|----|
| 6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа..... | 16 |
| 6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания..... | 16 |
| 6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду..... | 16 |
| 6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период | 16 |

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Открытое акционерное общество Страховая группа "Спасские ворота" (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2014 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2014 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 25.04.2015.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Открытое акционерное общество Страховая группа "Спасские ворота"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3300

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8901010104.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028900507668.

Место нахождения: 629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, д.4

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:
С 3300 89 от 29.08.2013 года на осуществление страхования

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. 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).

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования и договоров входящего перестрахования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков.
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам

Дополнительно использовались:

- Данные журналов расчета РЗУ по РСБУ за 2010-2013 годы
- Данные о собранных суброгациях за 2012-2014 годы
- Модель влияния изменения курсов иностранных валют на стоимость урегулирования убытков по добровольному автострахованию, подготовленная при участии Актуария на базе данных ОАО СК “Альянс”.
- Статистика ОАО СК “Альянс” по запаздыванию получения доходов от убытков в страховании автокаско от даты происшествия убытков.
- Отчетность Организации по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Описание перестраховочной политики
- отчетность МСФО за 2014 год
- Формы ГБО 2014, составляемые в порядке надзора

Систематического учета по МСФО Организация не ведет. Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с РСБУ.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, убыткам, а также сводных данных о заявленных убытках и расходах Организации). Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий и убытков в журналах и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

В целях настоящего Заключения договоры распределяются в резервные группы аналогичные учетным группам по РСБУ. (в дальнейшем кодировка “а” после номера группы указывает на обязательный вид страхования, 13а обозначает ОСАГО, 14а ОСГОП 15а ОС ОПО)

4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

В таблице ниже приведены сведения по заработной премии и состоявшимся убыткам за отчетный период и период, предшествующий отчетному, брутто-перестрахование.

| Резервная группа | Заработанная премия за предыдущий период | Заработанная премия за отчетный период | Состоявшиеся убытки за предыдущий период | Состоявшиеся убытки за отчетный период |
|-------------------------|---|---|---|---|
| 1 | 13 476 | 27 634 | 777 | 2 515 |
| 2 | 299 658 | 363 447 | 230 710 | 234 452 |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 37 447 | 25 695 | 7 824 | 11 711 |
| 6 | 1 178 | 6 438 | 4 604 | 1 812 |
| 7 | 31 686 | 12 629 | 0 | 0 |
| 8 | 170 657 | 235 392 | 25 736 | 41 349 |
| 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 8 432 | 29 025 | 2 022 | 14 101 |
| 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | 1 510 | 2 670 | -13 | -42 |
| 13а | 17 041 | 17 859 | 3 791 | 3 750 |
| 14 | 6 443 | 12 224 | 6 573 | 10 087 |
| 14а | 625 | 8 687 | 463 | 3 279 |
| 15 | 20 | 8 | 0 | -1 |
| 15а | 13 650 | 5 858 | 800 | -718 |
| 16 | 484 | 539 | 51 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 65 769 | 57 829 | 800 | -1 977 |

| | | | | |
|----|---|-----|---|-----|
| 19 | 8 | 207 | 3 | 134 |
|----|---|-----|---|-----|

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- 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.

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в размере 3%
- об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчетов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро в сравнении с усредненным историческим развитием убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку

дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного по его мнению развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. А также средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Ниже приведены сведения об использованных для наилучшей оценки треугольниках убытков, выбранных методов и описание предположений для каждой резервной группы.

| Резервная группа | Треугольник | Период | Метод | Предположения и наблюдения |
|------------------|-------------|-----------|-------|---|
| 1 | Оплаченных | 2010-2014 | МБФ | Модификация метода в выборе второго фактора развития как средневзвешенного за 3 последних периода. Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за 2 последних года. |
| 2 | Оплаченных | 2010-2014 | МБФ | Модификация метода в выборе второго фактора развития как средневзвешенного за 4 последних периода и игнорировании наблюдавшегося в отдаленном прошлом. Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за весь период наблюдений. |

| | | | | |
|-----|------------|-----------|----------------------------|--|
| 5 | Оплаченных | 2010-2014 | МБФ | Факторы развития выбраны на основании актуарного суждения с учетом динамики изменения исторических факторов. Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за 2 последних года. |
| 6 | Оплаченных | 2012-2014 | БФ | Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за весь период. |
| 8 | Оплаченных | 2010-2014 | БФ | Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за весь период. |
| 11 | Оплаченных | 2010-2014 | БФ | Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за весь период. |
| 13a | Оплаченных | 2010-2014 | Среднее между ЦЛ, БФ и МБФ | Коэффициент убыточности для БФ и МБФ оценивается как КОУ за весь период. Факторы развития для МБФ выбраны на основании актуарного суждения с учетом динамики изменения исторических факторов |
| 14 | Оплаченных | 2010-2014 | БФ | Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за весь период. |
| 14a | Оплаченных | 2010-2014 | БФ | Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за весь период. |
| 15a | Оплаченных | 2010-2014 | БФ | Коэффициент убыточности оценивается как КОУ за весь период. |

Для остальных групп резерв не рассчитывается в связи с отсутствием статистики по ним. В целях настоящего заключения резервы убытков по резервным группам 5 и 13, рассчитанные без заложенных в базовый расчет, описанный выше, предположений об инфляции, увеличены на 20% в связи с ростом в конце 2014 года курсов иностранных валют по отношению к рублю. Предположение основано на внутренней модели ОАО СК "Альянс", оценивающей предполагаемое влияния изменения курсов валют на компоненты урегулирования убытка по добровольному автострахованию.

РУУ.

Для оценки РУУ Организации применялась оценка на базе отношения выделенных из данных финансового учета Организации за отчетный период сумм, относящихся к расходам на урегулирование убытков, к выплаченным убыткам. Данное отношение применялось на полный объем РПНУ и 1/2 часть РЗНУ в предположении, что часть расходов на урегулирование заявленных убытков Организация уже понесла и отразила в учете как расход.

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

Организация перестраховывает риски на основании внутренней перестраховочной политике. В соответствии с ней максимальное собственное удержание компании по одному риску составляет 15 млн рублей. Остальная ответственность передается в перестрахование с помощью облигаторных и факультативных договоров.

Страховая организация в общем случае формирует доли перестраховщика в страховых резервах (Некоторые или все доли перестраховщика в резервах могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу отсутствия перестрахования по какой-либо резервной группе или группам, специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных выше методов):

- Долю в резерве незаработанной премии (Доля в РНП);
- Долю в резервах убытков (доля в РУ):
 - долю в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (долю в РЗУ);
 - долю в резерве произошедших, но незаявленных убытков (долю в РПНУ);

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывалась методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Доля в РЗУ рассчитывалась в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным но неурегулированным убыткам, оцененным на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Доля в РПНУ рассчитывалась с помощью применения отношения доли в сумме возмещений от перестраховщиков, полученных в 2014 году и доли в РЗУ на 31.12.2014 к сумме страховых выплат за 2014 год и РЗУ на 31.12.2014 к сумме РПНУ.

Предположительно такой коэффициент наиболее точно описывает долю участия перестраховщика в РПНУ Организации.

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

Данная оценка рассматривается как актив Организации – будущие поступления доходов от убытков по уже произошедшим убыткам.

Организация не ведёт собственного учёта суброгаций, позволяющего построить треугольник развития. Данные по фактическим суброгациям и регрессам по резервной группе 5 представлены в виде сумм, агрегированных поквартально.

Для распределения полученных суброгаций и регрессов по периодам наступления убытка использовалась статистика ОАО «СК Альянс».

Оценка проводилась методом ПОУ по кварталам наступления убытка, начиная с 2014-1 с использованием ожидаемого коэффициента доходов от предельных убытков на уровне отношения смоделированных полученных суброгаций за период 2012 – 2013 годы к соответствующей сумме предельных убытков.

4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась начисленная комиссия по договорам страхования, сострахования и принятого перестрахования, а также обязательные отчисления по договорам ОСАГО (база расчета ОАР). Также при начислении комиссии в пользу Организации по договорам исходящего перестрахования рассчитывался **пассив** – доля перестраховщика в ОАР (база расчёта доли в ОАР).

ОАР и доля перестраховщика в ОАР рассчитывались тем же методом, что и РНП или Доля в РНП по договору или группе договоров, к которым относилась база расчета ОАР или доли в ОАР.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

| Резервная группа | РНП | Доля в РНП | ОАР | Доля в ОАР | РЗНУ | Доля в РЗНУ | РПНУ | Доля в РПНУ | руу | Будущая Суброгация | РНР |
|------------------|---------|------------|-------|------------|--------|-------------|--------|-------------|-----|--------------------|-----|
| 1 | 16 225 | 2 070 | 1 113 | 0 | 244 | 1 | 1 364 | 127 | 36 | 0 | 0 |
| 2 | 136 896 | 0 | 3 083 | 0 | 10 592 | 0 | 21 151 | 0 | 639 | 0 | 0 |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 10 228 | 3 416 | 1 769 | 0 | 4 827 | 2 479 | 724 | 333 | 76 | 2 089 | 0 |
| 6 | 3 136 | 953 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 076 | 0 | 26 | 0 | 0 |
| 7 | 258 | 116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 13 412 | 1 038 | 1 520 | 0 | 16 737 | 1 807 | 4 153 | 191 | 303 | 0 | 0 |
| 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 14 386 | 2 501 | 2 926 | 0 | 2 357 | 1 711 | 0 | 0 | 28 | 0 | 0 |
| 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | 258 | 0 | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13а | 10 718 | 0 | 732 | 0 | 544 | 0 | 2 335 | 0 | 63 | 0 | 0 |
| 14 | 3 460 | 659 | 184 | 0 | 971 | 0 | 5 125 | 26 | 136 | 0 | 0 |
| 14а | 4 436 | 39 | 1 003 | 9 | 455 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 |
| 15 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15а | 1 107 | 165 | 141 | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | 173 | 0 | 0 | 0 | 127 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 43 319 | 3 144 | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 118 | 0 | 0 | 0 | 140 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

| Резервная группа | РНП | Доля в РНП | ОАР | Доля в ОАР | РЗНУ | Доля в РЗНУ | РПНУ | Доля в РПНУ | РУУ | Будущая Суброгация | РНР |
|------------------|--------|------------|--------|------------|-------|-------------|---------|-------------|------|--------------------|-----|
| 1 | 1 975 | 819 | -361 | 0 | 244 | 1 | 638 | 127 | 17 | 0 | 0 |
| 2 | -2 008 | 0 | 2 598 | 0 | 8 715 | 0 | -12 195 | 0 | -276 | 0 | 0 |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | -3 173 | 597 | 578 | 0 | 1 455 | 971 | -523 | -225 | -2 | 2 089 | 0 |
| 6 | -1 186 | 65 | -210 | 0 | 0 | 0 | 718 | 0 | 16 | 0 | 0 |
| 7 | 240 | 116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 2 879 | -379 | 1 461 | 0 | 9 644 | 1 309 | -997 | -170 | 70 | 0 | 0 |
| 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | -290 | 389 | 2 481 | 0 | 1 887 | 1 616 | -1 055 | -212 | -6 | 0 | 0 |
| 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | -1 188 | 0 | 19 | 0 | 0 | 0 | -42 | 0 | -1 | 0 | 0 |
| 13а | 1 431 | 0 | 260 | 0 | -197 | 0 | 336 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | -6 677 | -470 | -1 039 | -30 | -78 | -53 | 769 | -196 | 5 | 0 | 0 |
| 14а | 4 436 | 39 | 1 003 | 9 | 455 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 |
| 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15а | -628 | -187 | -104 | -77 | -5 | 0 | -757 | 0 | -20 | 0 | 0 |
| 16 | -529 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 12 740 | 1 376 | 23 | 0 | 0 | 0 | -1 977 | 0 | -53 | 0 | 0 |
| 19 | 100 | 0 | 0 | 0 | 140 | 0 | -6 | 0 | 2 | 0 | 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

По результатам проведения LAT теста неадекватности оценки не выявлено. Организация не должна формировать **РНР** на отчетную дату.

Страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО адекватны.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014. Все показатели относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между размером резерва убытков на 31.12.2013 и суммой выплат по убыткам, произошедшим до 31.12.2013 в 2014 году и остатка резерв убытков по этим убыткам на 31.12.2014.

| Резервная группа | Резерв убытков на 31.12.2013 | Выплаты за 2014 год | Резерв по убыткам, произошедшим до 2013 года по состоянию на 31.12.2014 | Ран-офф, тыс руб |
|------------------|------------------------------|---------------------|---|------------------|
| 1 | 726 | 635 | 0 | 91 |
| 2 | 35 223 | 25 766 | 252 | 9 205 |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 4 619 | 3 598 | 686 | 335 |
| 6 | 358 | 63 | 0 | 294 |
| 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 12 242 | 23 846 | 2 202 | -13 805 |
| 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 1 525 | 132 | 63 | 1 331 |
| 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | 42 | 0 | 0 | 42 |
| 13a | 2 741 | 1 521 | 519 | 701 |
| 14 | 5 405 | 9 285 | 3 679 | -7 558 |
| 14a | 0 | 29 | 85 | -114 |
| 15 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 15a | 773 | 11 | 7 | 755 |
| 16 | 127 | 0 | 127 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 1 977 | 0 | 0 | 1 977 |
| 19 | 6 | 0 | 0 | 6 |
| Итого | 65 765 | 64 885 | 7 619 | -6 738 |

Резервы по состоянию на конец 2013 года были сформированы в сумме достаточно близкой оценке их реализации на отчетную дату в целом по Организации. Причины значительного недорезервирования по резервным группам 8 и 14 проанализированы, результаты анализа использовались в оценках резервов на отчетную дату.

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

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам в связи с изменением основных актуарных предположений. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20%.

| Резервная группа | Резерв убытков, наилучшая оценка | Резерв убытков, предположение 1 | Резерв убытков, предположение 2 |
|------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 1 608 | 1 908 | 2 228 |
| 2 | 31 743 | 49 071 | 66 718 |

| | | | |
|--------------|---------------|---------------|----------------|
| 3 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 5 551 | 6 442 | 7 385 |
| 6 | 1 076 | 1 183 | 1 291 |
| 7 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 20 890 | 22 142 | 23 394 |
| 9 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 2 357 | 2 357 | 2 357 |
| 12 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | 0 | 0 | 0 |
| 13a | 2 879 | 3 200 | 3 541 |
| 14 | 6 097 | 6 706 | 7 316 |
| 14a | 455 | 455 | 455 |
| 15 | 0 | 0 | 0 |
| 15a | 12 | 12 | 12 |
| 16 | 127 | 127 | 127 |
| 17 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 140 | 140 | 140 |
| Итого | 72 934 | 93 745 | 114 966 |

5.5. 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

Организация не входит ни в какую группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении группы, а также сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации 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

Согласно данным пункта “Ликвидность” МСФО отчетности, Организация имеет активами ликвидностью до года в виде денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в банках на сумму свыше 750 млн рублей, превышающую все её обязательства, включая

страховые брутто обязательства на сумму 332 390. Можно сделать вывод, что Организация в состоянии безусловно исполнить свои обязательства по страхованию.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств РНР не формируется.

Согласно МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине результаты проведенной оценки страховых обязательств Организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, совпадают с результатами проведенной оценки по Организации.

Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 332 390 (с учетом пассива Доля в ОАР). Сумма резервов за вычетом доли перестраховщика и активов по результатам настоящего оценивания составляет 296 930.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) и отдельные крупные страховые события в сочетании с невыполнением перестраховщиками своих обязательств по перестрахованию могут существенно повлиять на результаты оценки обязательств. С учетом большого запаса в активах Организации, даже такое развитие событий вряд ли может повлиять на выводы пункта 6.1.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Учет страховых операций ведется на достаточном уровне. Убыточность портфеля компании и состояние активов не требуют изменений от текущего положения.

Рекомендуется наладить учет суброгационных поступлений в привязке к убыткам.

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

Актуарное заключение за предыдущий отчетный период не составлялось. Сведения о выполнении организацией предыдущих рекомендаций отсутствуют.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич