

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховое общество «Геополис»
за 2015 год

Москва

2016 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	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 (если последнее имеется).....	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	4
3.1. Полное наименование.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5. Место нахождения.....	5
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.....	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	7
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	11
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.....	12
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	12
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	13
5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов	

	проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	15
5.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	16
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.....	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	
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	21
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 обязательств.	21
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.....	22

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховое Общество «Геополис» (далее – ООО СО «Геополис», Общество) за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

23 апреля 2016 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

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

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество «Геополис»

3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

2397

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7711023801

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700494051

3.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 119017, г. Москва, Большой Толмачевский пер., д. 16, стр. 4

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

Лицензия СЛ №2397 от 03.09.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;

Лицензия СИ №2397 от 03.09.2015 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия ОС №2397 от 03.09.2015 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

4. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание 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. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание 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»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иному, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;

- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ;
- Финансовая (консолидированная финансовая) отчетность Общества за 2015 год;
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год;
- Перестраховочная политика на 2015-2016 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных убытков, построенные на основании предоставленных Обществом данных. При проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков были использованы соответствующие треугольники развития полученных доходов, подготовленные Ответственным актуарием на основании представленных данных.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды. По результатам проведенной сверки наибольшее отклонение выявлено по 2014 году и составило менее 2% от суммы соответствующего показателя.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды. Наибольшее отклонение было выявлено по 2015 году и составило 0,002% от общей суммы соответствующего показателя.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 95.9 «РЗНУ». Отклонений не выявлено.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичных информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

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

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
Личное страхование	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	1
Имущественное страхование	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта (КАСКО) + Страхование (сострахование) имущества	5, 11
Страхование ответственности	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств + страхование (сострахование) ответственности	13, 18
Страхование ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	13.1

Резерв убытков по резервной группе Имущественное страхование был получен как сумма резервов убытков по направлению деятельности КАСКО и Имущество.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2015 год		2014 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Личное страхование	1 738	0,28%	1 526	0,26%
Имущественное страхование	567 068	91,17%	532 613	91,03%
Страхование ответственности	3 217	0,52%	4 811	0,82%
Страхование ОСАГО	49 935	8,03%	46 133	7,88%
Итого:	621 959	100%	585 083	100%

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.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ):

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
- резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в **ОАР**;
- Доля перестраховщиков в **РНП**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в **РЗНУ**;
 - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
 - доля перестраховщиков в **РУУ**.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

По всем описанным выше резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того, составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках с применением аналогичной разбивки на крупные и мелкие убытки и без нее. В случае треугольников понесенных убытков в качестве периода развития принимался год. Также анализировались данные о произведенных страховых выплатах, сгруппированные в треугольники развития от даты начала действия договора страхования до даты оплаты убытка без разбивки по суммам убытков. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

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

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных убытках, а также андеррайтинговые треугольники развития. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе

Резервная группа Имущественное страхование

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования, как Имущество_1 (страхование имущества в части средств наземного транспорта) и Имущество_2 (Прочие имущественные риски). Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

Имущество_1

По данному направлению деятельности Общества деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения.

Анализ треугольника развития, построенного на основе данных об оплаченных убытках от даты страхового события к дате выплаты, показал резкие скачки в сумме выплат за последний квартал каждого года по событиям того же периода. В соответствии с комментариями Общества, данная ситуация связана с желанием техцентров закрыть максимальное количество счетов до конца календарного года. Но кризисные явления в автоиндустрии 2015 года, такие как спад продаж, количества направлений на ремонт от страховой компании, привели автодилеров к сокращению объемов загрузки техцентров, сокращению сроков ремонта. Как следствие, срок урегулирования убытков в страховой компании по данному направлению деятельности уменьшился.

Ввиду перечисленного в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием БФ метода на основе треугольников развития убытков, группированным по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность за последние 4 квартала была выбрана на уровне 80,4% как средняя за предшествующий период с учетом динамики убыточности.

Имущество_2

По данному направлению деятельности Общества деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения.

По итогам анализа моделей группировки данных в качестве наилучшей группировки выбрана модель на основе информации о понесенных убытках без деления на крупные и мелкие выплаты ввиду того, что она дает наиболее гладкие и стабильные коэффициента развития.

В качестве наилучшей оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная на основе метода «Цепной лестницы». Модификация коэффициентов не производилась ввиду того, что данный расчет показал систематическое незначительное завышение РЗУ на каждую отчетную дату, обеспечивающее достаточную консервативность оценки резерва убытков.

Резервная группа Страхование ответственности

По данной резервной группе деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения, а также небольшого числа выплат в целом за рассматриваемый период.

По итогам анализа моделей группировки данных по данному направлению деятельности Общества в качестве наилучшей группировки выбрана модель на основе информации о понесенных убытках без деления на крупные и мелкие выплаты ввиду того, что она дает наиболее гладкие и стабильные коэффициента развития.

В качестве финальной оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная на основе метода «Цепной лестницы». По мнению Ответственного актуария, сумма убытков за 1 квартал 2015 года не показывает окончательного развития убытков по событиям данного квартала и существует вероятность заявления более крупных убытков в будущем. Однако модификация коэффициентов не производилась ввиду того, что данный расчет показал систематическое завышение РЗУ на каждую отчетную дату, обеспечивающее достаточную консервативность оценки резерва убытков.

Резервная группа Страхование ОСАГО

По итогам анализа моделей группировки данных по данному направлению деятельности Общества в качестве наилучшей группировки выбрана модель на основе информации об оплаченных убытках без деления на крупные и мелкие выплаты ввиду изменчивости статистики по данному виду страхования как в Обществе, так и на рынке в целом.

В качестве наилучшей оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная на основе метода модифицированной «Цепной лестницы». Первые 6 коэффициентов развития были изменены в сторону увеличения и выбраны в размере средних за последний год ввиду таких факторов как увеличение лимитов ответственности и введение безальтернативного ПВУ, повлекших увеличение средней выплаты в последние полтора года.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегуливаемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}$$

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{\text{РУУ}}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

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

Для диверсификации рисков и снижении вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на пропорциональной основе, как с использованием факультативного, так и облигаторного перестрахования.

Лимиты собственного удержания, действующие в Обществе по состоянию на отчетную дату:

Имущество:	
здания, сооружения, оборудование, механизмы	120 000
товарные запасы	
имущество физических лиц	10 000
Строительно-монтажное страхование:	
строительные риски	100 000
гражданская ответственность	
Ипотека, титульное страхование	10 000
Автомобильный транспорт:	
каска легковой автотранспорт	1 250
каска грузовые, строительная и спец. техника	1 250
гражданская ответственность	1 250
Воздушный транспорт (на одно судно)	5 000
Водный транспорт (на одно судно)	5 000
Грузоперевозки (любой транспорт, весь мир)	3 000
Личное страхование от НС (на 1 застрахованного)	1 500
Ответственность:	
гражданская ответственность юридических лиц, связанная с эксплуатацией опасных объектов	Лимиты собственного удержания определяются после согласования с Генеральным директором или Заместителем Генерального директора.
гражданская ответственность по государственным контрактам	
гражданская ответственность юридических лиц	
гражданская ответственность физических лиц	
профессиональная ответственность	

Решением Генерального директора или Заместителя Генерального директора Общества может быть принято решение об увеличении собственного удержания в отношении конкретного риска в зависимости от условий договора страхования и особенностей объекта страхования.

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

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

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщика в РПНУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

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

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

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №3

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Личное страхование	1 176	(677)	499	859	(643)	216	317	(34)	283
Имущественное страхование	291 121	(14 984)	276 137	277 959	(11 676)	266 283	13 162	(3 308)	9 854
Страхование ответственности	1 498	(4)	1 494	2 391	(6)	2 385	(893)	2	(891)
Страхование ОСАГО	24 396	-	24 396	23 560		23 560	836	-	836
ИТОГО	318 190	(15 665)	302 525	304 769	(12 325)	292 444	13 421	(3 340)	10 081

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актuarного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Результат расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №4

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
Личное страхование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имущественное страхование	142 064	(2 381)	139 682	123 753	(723)	123 030	18 311	(1 658)	16 652
Страхование ответственности	2 058	-	2 058	1 457	-	1 457	601	-	601
Страхование ОСАГО	19 361	-	19 361	15 444	-	15 444	3 917	-	3 917
ИТОГО:	163 483	(2 381)	161 102	140 654	(723)	139 931	22 829	(1 658)	21 171

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение Резерва убытков по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; \text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР}),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Для целей проведения данного анализа резервная группа Имущественное страхование была разделена на Имущество_1 и Имущество_2 аналогично разбиению, применяемому для при проведении оценки резерва убытков ввиду различия уровня убыточности по данным видам страхования.

Коэффициент убыточности по направлению деятельности Имущество_1 скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности портфеля исходящего перестрахования.

Результаты проверки РНП-нетто на достаточность отдельно по направлениям деятельности Общества приведены в таблице ниже:

Таблица №5

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Личное страхование	499	18	99	25	-
Имущество_1	259 875	59 454	148 679	13 254	-
Имущество_2	16 262	5 016	1 970	829	-
Страхование ответственности	1 494	118	179	76	-
Страхование ОСАГО	24 396	2 653	10 257	1 244	-
ИТОГО:	302 525	67 258	161 184	15 429	-

Ответственным актуарием дополнительно проведен тест на достаточность РНП брутто. Результаты оценки приведены в таблице ниже:

Таблица №5а

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Личное страхование	1 176	18	234	60	-
Имущество_1	265 658	59 454	154 348	13 549	-
Имущество_2	25 463	5 016	3 157	1 299	-
Страхование ответственности	1 498	118	177	76	-
Страхование ОСАГО	24 396	2 653	10 075	1 244	-
ИТОГО:	318 190	67 258	167 991	16 228	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп недостатка резерва выявлено не было.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарном заключении за 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2013 и 31.12.2014.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014 представлен в Таблице 6:

Таблица 6

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	90 703	140 654	163 483
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	81 914		
2015	87 041	121 885	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	9 398		
2015	5 241	11 362	
Избыток/недостаток			
2014	-1%		
2015	-2%	5%	

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе направлений деятельности по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014.

Таблица 7

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности
 Имущество_1.**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	81 297	118 965	139 929
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	73 293		
2015	75 904	109 245	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	6 240		
2015	2 611	6 987	
Избыток/недостаток			
2014	2%		
2015	3%	2%	

Таблица 8

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности
 Имущество_2.**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 296	4 788	2 135
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	30		
2015	30	1 473	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	546		
2015	0	35	
Избыток/недостаток			
2014	56%		
2015	98%	69%	

Таблица 9

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование
 ответственности.**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	193	1 457	2 058
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	283		
2015	283	508	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	273		
2015	114	508	
Избыток/недостаток			
2014	-189%		
2015	-106%	30%	

Таблица 10

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование ОСАГО.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 917	15 444	19 361
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	8 307		
2015	10 823	10 659	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	2 339		
2015	2 516	3 832	
Избыток/недостаток			
2014	-34%		
2015	-68%	6%	

В результате проведенного ретроспективного анализа резерва убытков выявлена незначительная в общем объеме резервов недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2013 по резервным группам Страхование ответственности и ОСАГО. Недорезервирования обязательств, сформированных по состоянию на 31.12.2014, не выявлено.

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.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблице 11 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица №11

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Личное страхование	-	-	-
Имущественное страхование	142 064	1 903	13 575
Страхование ответственности	2 058	103	59
Страхование ОСАГО	19 361	525	1 588
ИТОГО:	163 483	2 531	15 222

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в таблице ниже:

Таблица №12

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
Страхование Имуществово_1	39 087	-	39 087
ИТОГО:	39 087	-	39 087

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

Таблица №13

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы
Личное страхование	18
Имущественное страхование	64 470
Страхование ответственности	118
Страхование ОСАГО	2 653
ИТОГО:	67 258

6. Выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Ниже в таблице Ответственным Актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 14

	менее 1 года	свыше 1 года	Итого
Активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	3 444	-	3 444
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	70 515	-	70 515
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14 381	1 284	15 665
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 381	-	2 381
Отложенные аквизиционные расходы	66 769	489	67 258
Депозиты в банках	262 952	-	262 952
Денежные средства и эквиваленты	232 544	-	232 544
Итого активов	652 986	1 773	654 759
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	316 407	1 783	318 190
Резерв убытков	163 483	-	163 483
Итого обязательств	479 890	1 783	481 673
Чистая балансовая позиция	173 096	(10)	173 086
Совокупная балансовая позиция	173 096	173 086	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся все финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество не имеет дочерних компаний и не подготавливает консолидированную финансовую отчетность.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ посредством следующих факторов:

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по страхованию средств наземного транспорта, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2015 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

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

Рекомендации по тарифной политике

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.
- Изменения тарифов по отдельно взятым резервным группам не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2014 год значится следующая информация:

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

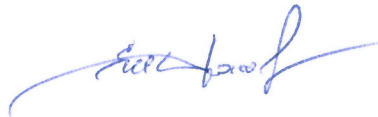
- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется обращать внимание на направления деятельности со значительной экспозицией риска (заработанной премии), чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств.

Например, более надежно оценивать ожидаемую убыточность по массовым видам страхования, исследовать развитие убытков, заявленных после отчетной даты, с целью повышения качества расчетной модели оценки резерва убытков по данным резервным группам.

По результатам оценки за 2015 год недооценки резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014 не выявлено. В связи с чем актуарий может сделать вывод о том, что убыточность была оценена достаточно надежно. Вероятность недооценки резерва убытков на 31.12.2015 ответственный актуарий рассматривает как незначительную.

Таким образом рекомендации ответственного актуария за предыдущий отчетный период выполнены.

Ответственный актуарий
Е.М. Дронов



«23» апреля 2016 года