

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«27» апреля 2015 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам 2014 года

2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ | 4 |
| 1.1 Период, за который проводилось актуарное оценивание. | 4 |
| 1.2 Дата составления актуарного заключения..... | 4 |
| 1.3 Цель составления актуарного заключения. | 4 |
| 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ | 4 |
| 2.1 Фамилия, имя, отчество (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 | 5 |
| 3.1. Полное наименование организации. | 5 |
| 3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела. | 5 |
| 3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). | 5 |
| 3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). | 5 |
| 3.5. Место нахождения..... | 5 |
| 3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи). | 5 |
| 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ | 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, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок. | 6 |
| 4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы)..... | 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..... | 8 |
| 4.5.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). | 8 |
| 4.5.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)..... | 8 |
| 4.5.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). | 9 |
| 4.5.4. Метод оценивания Резерва незарботанной премии (РНП)..... | 9 |
| 4.5.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР). | 9 |
| 4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией..... | 10 |
| 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..... | 11 |
| 4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. | 11 |
| 5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ | 12 |
| 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..... | 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 ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ..... | 13 |
| 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. | 14 |
| 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..... | 15 |
| 5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ. | 16 |
| 5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА..... | 16 |
| 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. | 17 |
| 5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ..... | 17 |
| 6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ..... | 18 |
| 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. | 18 |
| 6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ..... | 19 |
| 6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА. | 19 |
| 6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ..... | 19 |
| 6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ..... | 19 |
| 6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД. | 20 |

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Период, за который проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное заключение является результатом обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, проведенного в соответствии с требованием статьи 3 пункта 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" за двенадцать месяцев 2014 отчетного года.

1.2 Дата составления актуарного заключения.

«27» апреля 2015 г

1.3 Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено для предоставления в уполномоченный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций – Центральный банк Российской Федерации.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Летков Роман Владимирович.

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

| Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию | Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр |
|--|--|
| | Дата принятия решения Банком России |
| 18 | 01.08.2014 |

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

| Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр | Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр | | Полное наименование саморегулируемой организации | Организационно-правовая форма |
|--|---|----------------------------|--|-------------------------------|
| | Дата принятия решения Банком России | Номер решения Банка России | | |
| 2 | 26.12.2014 | Протокол КФНП-48 | Ассоциация гильдия актуариев | Ассоциация |

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан».

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

№3225

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1655034323

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1021602849443

3.5. Место нахождения

г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д.12

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

Страховая компания имеет лицензию Федеральной службы страхового надзора на осуществление страхования № С 3225 77 от 23.07.2010 г.

Виды страхования в соответствии с лицензией на страхование:

- С № 3225 77-04 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
- С № 3225 77-05 «Медицинское страхование»;
- С № 3225 77-06 «Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)»;
- С № 3225 77-10 «Страхование грузов»;
- С № 3225 77-12 «Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования»;
- С № 3225 77-13 «Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств»;
- С № 3225 77-14 «Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»;

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденного Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года;
2. Проект Федерального стандарта «Актуарная деятельность по оценке страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», подготовленный рабочей группой Комитета по страхованию иному, чем страхование жизни «Ассоциации гильдия актуариев», членом которой является Ответственный актуарий.
3. Актуарный стандарт формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни СРО «Гильдия Актуариев» от 20.11.2009.

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключение, была подготовлена и предоставлена Управляющим продуктом Общества (далее – актуарий). Квалификация и опыт актуария подтверждены членством в СРО «Ассоциация гильдия актуариев» и стажем работы в страховых организациях в качестве специалиста по страховым резервам. Его осведомленность и участие в операционной деятельности Общества позволяет с высокой степенью доверия относиться к

подготовленной информации, сделанным актуарным предположениям и выбору методологии актуарной деятельности.

Актуарием были переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационной системы Общества:

1. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2014 года по договорам прямого страхования;
2. Журнал договоров для расчета доли в РНП и доли в отложенных аквизиционных расходах по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2014 года;
3. Журнал учёта заключённых договоров страхования (сострахования), в том числе комиссионного вознаграждения, за 12 месяцев 2014 года;
4. Журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 12 месяцев 2014 года;
5. Журнал учета убытков для расчёта РЗУ по договорам страхования и доли перестраховщиков в РЗУ на конец 2014 года;
6. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 12 месяцев 2014 года;
7. Журнал начислений / расчетов по суброгации и регрессам за 2014 год;
8. Журнал начислений / расчетов по годным остаткам за 2014 год;
9. Подробные оборотно-сальдовые ведомости по всем необходимым для целей данного исследования счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2014 год;

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных убытков, построенные в рамках составления финансовой отчетности по международным стандартам за 2013 год, обновленные данными последнего отчетного года, подготовленные актуарием Общества. При проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам были использованы треугольники развития полученных доходов, подготовленные актуарием Общества. Для оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков были использован треугольник развития полученных доходов, подготовленный 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, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Все выгруженные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями (далее – ОСВ):

- Журналы учета договоров по прямому страхованию – с ОСВ счета учета Страховых премий по договорам страхования;
- Журналы учета договоров по исходящему перестрахованию – с ОСВ счета учета Страховых премий по договорам переданным;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счета учета Общехозяйственных расходов, статья затрат «Затраты по заключению договоров страхования (агенты)».

Данные указанных журналов не имеют расхождений с показателями ОСВ.

Все представленные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков – с ОСВ счета учета Страховых выплат по договорам страхования;
- Журнал выплат, связанных с досрочным прекращением договоров страхования – с ОСВ счета учета Возвратов страховых премий.

Данные указанных журналов не имеют расхождений с показателями ОСВ.

Предоставленные журналы расчета РНП и доли перестраховщиков в РНП, рассчитанного по российским стандартам бухгалтерского учета, были сверены с ОСВ по субсчетам РНП и Доля перестраховщиков в РНП.

Данные журнала учета убытков для расчёта резерва заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату были сверены с ОСВ по субсчету РЗУ и Доля перестраховщиков в РЗУ.

Выявленные расхождения в журнале расчета РНП и доли перестраховщиков в РНП были признаны не существенными.

Данные о доходах от суброгации и регрессов за 2014 год были сверены с ОСВ счета учета Прочих доходов и расходов, статья доходов «Возмещение убытков к получению (уплате) (суброгации)». Данные

о поступлении имущества и (или) его годных остатков были сверены с ОСВ счета учета Прочих доходов и расходов, статья доходов «Доходы (расходы), связанные с реализацией годных остатков».

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные
- внутренне непротиворечивые;
- согласованные с аудированной финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные брутто- и нетто-перестрахование;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).

В Обществе исторически сложилось распределение договоров страхования, сострахования и перестрахования в соответствии требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности.

По итогам 2014 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

| Название резервной группы | Подписанная премия за 2014 год (с учетом возвратов) | Доля вида в портфеле договоров | Возвраты (справочно) |
|---|---|--------------------------------|----------------------|
| Страхование автотранспорта | 884 582 099,88 | 98,4% | 2 973 537,54 |
| Страхование автогражданской ответственности | 14 426 857,53 | 1,6% | 62 064,97 |
| Итого по Обществу | 899 008 957,41 | 100,0% | 3 035 602,51 |

В соответствии с учетной политикой, используемой при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – учетная политика МСФО), премии по договорам страхования и перестрахования учитываются как начисленные в момент принятия/передачи страхового риска.

Для целей формирования страховых резервов, распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам было признано достаточным и соответствующим требованиям однородности рисков, в них попадающих.

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.

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор актуарных предположений и методик актуарной деятельности был установлен Обществом. В связи с этим при подготовке настоящего актуарного заключения все расчеты проводились в соответствии с выбранной методологией. По результатам анализа актуарных предположений применённых Обществом и Ответственным актуарием, при расчете всех видов страховых резервов, следует отметить, что выбор Обществом актуарных предположений в целом является разумным и допустимым.

4.5.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

4.5.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики Обществом был использован один из основных статистических методов, результаты которого затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения – Метод Борнхуэттера-Фергюсона.

Данный метод основан на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя их квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка.

Данных об урегулировании убытков в Обществе накоплено достаточно для построения статистически значимых треугольников развития. Для расчета РПНУ по страхованию автотранспорта применялся треугольник, построенный на основании информации о 12 кварталах случая и развития урегулирования убытков. Для расчета РПНУ по страхованию автогражданской ответственности применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Более подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки непоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п. При расчете РПНУ исключение крупных убытков не проводилось.

Предложенная Обществом методология актуарной деятельности, в части расчета РПНУ, соответствует поставленным перед Ответственным актуарием задачам.

По мнению Ответственного актуария, подтверждением того, что предположения и суждения актуария Общества являются непротиворечивыми во всех существенных аспектах, а также того, что все значимые взаимозависимости корректно им смоделированы, может являться самостоятельный расчет РПНУ Ответственным актуарием, с применением своих собственных суждений и предположений.

Результаты расчетов, проведенные Ответственным актуарием, выявили несущественные различия в оценке РПНУ Общества по исследуемым резервным группам. При этом следует отметить, что ответственный актуарий в своих расчетах применял большее количество методов. Помимо метода

Борнхуэттера-Фергюсона, были использованы метод цепной лестницы и метод независимых приращений. Отсутствие существенных отклонений в оценке указанного резерва позволяет использовать в следующих пунктах Заключения значения РПНУ, рассчитанные актуарием Общества, а результаты актуарного оценивания представлять по аналогии с финансовой отчетностью Общества.

В таблице №2 приведены детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков, а также информация по крупным убыткам:

Таблица №2.

| Резервная группа | Описание |
|---|---|
| Страхование автотранспорта | Расчет осуществлен методом Борнхуэттера – Фергюсона, основанном на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. При этом ожидаемые коэффициенты убыточности за последние четыре квартала наступления убытков были скорректированы с учетом реального изменения валютного курса за 4 квартал 2014 года. Следует отметить, что ожидаемый коэффициент убыточности по убыткам, произошедшим в 4 квартале 2014 года, используемый Обществам, существенно выше, чем фактические значения убыточности за последние три года. |
| Страхование автогражданской ответственности | Расчет осуществлен методом Борнхуэттера – Фергюсона, основанном на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. При этом все ожидаемые коэффициенты убыточности равны расчетному коэффициенту убыточности, полученному с использованием фактических среднего убытка и частоты наступления убытков за последние 14 кварталов. |

4.5.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Общество оценивает долю расходов на урегулирование убытков в целом, а затем формирует резерв расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе, как произведение полученной доли на величину оценки резерва убытков.

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные. К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. Например, расходы на оплату проведения экспертизы независимым оценщиком. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы как заработная плата и обязательные отчисления сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков. Такие расходы распределялись по резервным группам пропорционально оплаченным убыткам. Также к косвенным расходам на урегулирование убытков относятся расходы на аренду помещений, их обслуживание и содержание, безопасность и т.п. В соответствии с учетной политикой Общества такие расходы относятся на расходы по урегулированию убытков в размере 42% от их общего объема. Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов относимых к той или иной группе подразделений по функциональной принадлежности (продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п.).

4.5.4. Метод оценивания Резерва незарботанной премии (РНП).

Расчет резерва незарботанной премии по договорам страхования на 31.12.2014 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто.

Незарботанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

4.5.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незарботанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров

страхования. Оценка величины резерва не истекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

Общество применяет консервативный подход и проводит тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год (из расчета РПНУ), с учетом расходов на урегулирование убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также расходы на административно-хозяйственную деятельность отнесенные на продающие подразделения Общества. К этим расходам относятся расходы на аренду помещений, их обслуживание и содержание, безопасность и т.п. в размере 3% от их общего объема. Указанная доля определяется аналогично доле этих расходов, относимых на расходы по урегулированию убытков. К прочим расходам на обслуживание действующих договоров страхования Общество согласно учетной политике относит расходы на выпуск страховой полиграфической продукции, заработную плату и обязательные отчисления сотрудников продающих подразделений Общества и расходы на программное обеспечение.

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

Общество пользуется услугами одного западного перестраховщика с высоким рейтингом.

Обществом в 2014 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам:

Таблица №4.

| Название учетной группы | Облигаторное перестрахование | Факультативное перестрахование |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Страхование автотранспорта | 11 380 143,84 | 1 640 377,00 |
| Итого: | 11 380 143,84 | 1 640 377,00 |

Облигаторное перестрахование имеет следующую структуру по типу:

Таблица №5.

| Название учетной группы | Исходящий облигатор непропорциональный | Исходящий облигатор пропорциональный |
|----------------------------|--|--------------------------------------|
| Страхование автотранспорта | 11 380 143,84 | 0,00 |
| Общий итог | 11 380 143,84 | 0,00 |

Факультативное перестрахование имеет следующую структуру по типу:

Таблица №6.

| Название учетной группы | Исходящий факультатив непропорциональный | Исходящий факультатив пропорциональный |
|----------------------------|--|--|
| Страхование автотранспорта | 1 640 377,00 | 0,00 |
| Общий итог | 1 640 377,00 | 0,00 |

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis» по каждому договору прямого страхования, подпадающего под условия договора исходящего перестрахования. Для этого по каждому договору страхования, подпадающего под действие договора исходящего перестрахования, рассчитывается индивидуальный срок перестрахования, т.е.

перестрахование распространяется на ту часть срока действия договора страхования, которая находится в рамках действия договора перестрахования. Затем определяется перестраховочная премия по данному прямому договору в соответствии со ставкой перерасчета и другими условиями договора перестрахования. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется как сумма перестраховочной премии, умноженной на отношение оставшегося после отчётной даты срока перестрахования по данному прямому договору к сроку его действия в пределах договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) не рассчитывается по причине отсутствия комиссионного вознаграждения перестраховщика.

Доля перестраховщиков в ЗНУ формируется пропорционально размеру доли перестраховщиков в убытках, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе рассчитывается по формуле:

$$\text{РПНУRe} = \text{РПНУ} * ((\text{ВыпRe} + \text{ЗНУRe}) / (\text{Вып} + \text{ЗНУ})), \text{ где}$$

РПНУRe – доля перестраховщиков в РПНУ,

РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,

ВыпRe – доля перестраховщиков в выплатах по страховым случаям по резервной группе,

Вып – выплаты по страховым случаям по резервной группе;

ЗНУRe – доля перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках на конец 2014 года по резервной группе;

ЗНУ – заявленные, но неурегулированные убытки на конец 2014 года по резервной группе.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку ее значение не существенна.

Доля перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам не рассчитывается по причине отсутствия таких операций в бухгалтерском учете Общества в 2014 году.

Доля перестраховщиков в будущих поступлениях доходов от реализации имущества и (или) его годных остатков не рассчитывается, поскольку Общество не оценивает будущие поступления этих доходов.

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.

Общество на постоянной основе ведет Журнал расчетов по суброгации. Формат данных позволил построить треугольник развития поступлений по суброгации и регрессам в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами. Для расчета применялся треугольник, построенный на основании информации о 17 кварталах развития. В качестве меры объема использовались состоявшиеся убытки, сумма оплаченных убытков и РУ.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением актуарной методологии аналогичной той, которая применялась для оценки РПНУ Общества.

Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не осуществлялась, не смотря на то, что у Общества есть статистические данные об этих операциях (в т.ч. и доля перестраховщиков по ним).

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

В бухгалтерском учёте Общества аквизиционные расходы начисляются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2014 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества аналогичным методом – «pro rata temporis».

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.

Таблица №7

| Название резервной группы | Резерв незаработанной премии | | Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | | Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков | |
|---|------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | на 31.12.2014 | Изменение за 2014 год | на 31.12.2014 | Изменение за 2014 год | на 31.12.2014 | Изменение за 2014 год | на 31.12.2014 | Изменение за 2014 год |
| Страхование автотранспорта | 536 356 258,00 | 217 449 578,00 | 6 843 481,36 | 607 966,83 | 233 902 209,00 | 65 700 402,07 | 2 283 189,00 | (220 325,29) |
| Страхование автогражданской ответственности | 8 500 368,65 | 2 761 934,52 | - | - | 2 522 267,00 | 1 309 404,44 | - | - |
| Итого: | 544 856 626,65 | 220 211 512,52 | 6 843 481,36 | 607 966,83 | 236 424 476,00 | 67 009 806,51 | 2 283 189,00 | (220 325,29) |

Окончание таблицы №7

| Название резервной группы | Резерв произошедших, но незаявленных убытков | | Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков | | Резерв расходов на урегулирование убытков | |
|---|--|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|
| | на 31.12.2014 | Изменение за 2014 год | на 31.12.2014 | Изменение за 2014 год | на 31.12.2014 | Изменение за 2014 год |
| Страхование автотранспорта | 17 164 355,91 | 6 405 584,59 | 301 764,82 | 160 179,43 | 19 994 588,23 | 5 735 181,82 |
| Страхование автогражданской ответственности | 4 148 224,16 | 2 525 705,66 | - | - | 531 228,52 | 305 308,09 |
| Итого: | 21 312 580,07 | 8 931 290,24 | 301 764,82 | 160 179,43 | 20 525 816,75 | 6 040 489,91 |

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 отчетным периодом.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии. По итогам анализа адекватности можно сделать вывод о том, что сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2014 года достаточно для покрытия обязательств компании, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов.

Таблица № 9. Анализ адекватности резерва незаработанной премии на 31.12.2014 года.

| Название дополнительной резервной группы | Резерв незаработанной премии | Отложенные аквизиционные расходы | Сумма ожидаемых будущих убытков | Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков | Дефицит премии на конец периода | ОАР после списания на конец периода | РНР на конец периода |
|---|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| Страхование автотранспорта | 536 356 258 | 130 425 372 | 399 201 251 | 2 595 611 | - | 130 425 372 | - |
| Страхование автотражданской ответственности | 8 500 369 | 2 067 850 | 3 603 234 | 41 136 | - | 2 067 850 | - |
| Итого: | 544 856 627 | 132 493 222 | | | | 132 493 222 | 0,00 |

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.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат. Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится впервые и расчет страховых резервов за прошлые годы ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 года Обществом.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах 10-17.

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица №10

| Классификация (резервная группа) | Общество в целом |
|--|-------------------------|
| Отчетная дата | 31.12.2013 |
| Резерв убытков (без РРУУ) | 181 795 959,31 |
| Выплаты нарастающим итогом к концу года: 2014 | 136 236 137,65 |
| Переоцененный остаток резерва убытков на дату 31.12.2014 | 31 828 036,62 |
| Избыток (недостаток) резерва | 13 731 785,04 |
| В % к первоначальной оценке | 7,55% |

В целом по Обществу показатель «Избыток резерва» свидетельствует о высокой степени избыточности резерва убытков сформированного по итогам 2013 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2014 года, по итогам следующих отчетных периодов не превысит ожидаемые значения, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года, будет в границах допустимого интервала значений.

Необходимо дальнейшее наблюдение за показателем достаточности резервов по итогам 2013 года и отслеживание возможных тенденций в дальнейшем.

Подтверждения сделанным выводам можно обнаружить, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков, сформированного Обществом на 31.12.2013 года, отдельно по каждой из резервных групп.

Достаточность резерва убытков нетто-перестрахование, сформированного на 31.12.2013 года по группе *Страхование автотранспорта* (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 14

| Классификация (резервная группа) | <i>Страхование автотранспорта</i> |
|---|-----------------------------------|
| Отчетная дата | 31.12.2013 |
| Резерв убытков (без РРУУ) | 178 960 578,25 |
| Выплаты нарастающим итогом к концу года: 2014 | 133 885 865,98 |
| Переоцененный остаток резерва убытков на дату 31.12.2014 | 27 706 170,63 |
| Избыток (недостаток) резерва В % к первоначальной оценке | 17 368 541,64 9,71% |

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе *Страхование общегражданской ответственности* (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 17

| Классификация (резервная группа) | <i>Страхование автогражданской ответственности</i> |
|---|--|
| Отчетная дата | 31.12.2013 |
| Резерв убытков (без РРУУ) | 2 835 381,06 |
| Выплаты нарастающим итогом к концу года: 2014 | 2 350 271,67 |
| Переоцененный остаток резерва убытков на дату 31.12.2014 | 4 121 865,99 |
| Избыток (недостаток) резерва В % к первоначальной оценке | (3 636 756,60) (128,26)% |

Анализ результатов ретроспективного анализа сформированного в конце 2013 года резерва убытков по каждой учетной группе выявил существенный недостаток резервов убытков по страхованию автогражданской ответственности и избыток по страхованию автотранспорта. Если по страхованию автогражданской ответственности Ответственному актуарию сложно высказать свое мнение о причинах, приведших к таким результатам анализа, то по страхованию автотранспорта Ответственный актуарий может с достаточной степенью уверенности утверждать, что избыток резервов убытков вызван переоценкой ЗНУ на 31.12.2013 года. Аналогичная ситуация наблюдается и в 2014 году. Основным подтверждением этого утверждения может служить тот факт, что РПНУ по указанной резервной группе был рассчитан в последнем квартале наступления убытков (4 квартал 2014 года) за счет применения повышенного коэффициента ожидаемой убыточности. Поскольку размер сформированного РПНУ на конец 2014 года составляет всего 7,3% от размера сформированного ЗНУ на эту же дату, то Ответственный актуарий посчитал возможным пренебречь своим мнением и оставить расчет резервов убытков Общества без изменений.

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.

Для основных резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех трех выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемым резервным группам.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице результатов анализа чувствительности:

Таблица №18

| Резервная группа | Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% в 2014 году | Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% в 2014 году | Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% в году | Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% в 2014 году |
|---|--|---|---|---|
| Страхование автотранспорта | 20 331 857 | 34 925 687 | 37 708 036 | 53 486 047 |
| Страхование автогражданской ответственности | 6 294 079 | 6 856 724 | 18 098 259 | 18 683 980 |
| Итого: | 26 625 936 | 41 782 411 | 55 806 295 | 72 170 027 |

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится впервые, то сделать собственное заключение о факте изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом, а также целесообразности таких изменений ответственный актуарий не имеет возможности.

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

На конец 2014 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила:

Таблица №19

| Название резервной группы | Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам | Оценка доли перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам |
|----------------------------|--|---|
| | на 31.12.2014 | |
| Страхование автотранспорта | 80 984 550,88 | - |
| Итого: | 80 984 550,88 | - |

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

На конец полугодия 2014 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества и доля перестраховщиков в них составила:

Таблица № 20

| Название дополнительной резервной группы | Отложенные аквизиционные расходы | Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП | Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах |
|---|----------------------------------|--|---|
| | на 31.12.2014 | | |
| Страхование автотранспорта | 130 425 372,20 | 130 425 372,20 | - |
| Страхование автогражданской ответственности | 2 067 849,50 | 2 067 849,50 | - |
| Итого: | 132 493 221,70 | 132 493 221,70 | - |

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.

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы, не проводились.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Никаких внутригрупповых страховых операций в 2014 году исследуемая страховая организация не проводила. Влияние подобных операций на обязательства Общества отсутствует.

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.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с аудированной финансовой отчетностью по МСФО, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 21

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 500 262 | 0 | 0 | 0 | 0 | 500 262 |
| Депозиты в банках | 0 | 132 578 | 0 | 127 934 | 0 | 260 512 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 107 252 | 0 | 0 | 107 252 |
| Дебиторская задолженность | 37 110 | 126 124 | 77 468 | 36 440 | 279 | 277 421 |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 1 017 | 4 139 | 1 687 | 0 | 0 | 6 844 |
| Доля перестраховщиков в резерве убытков | 480 | 1 611 | 396 | 98 | 0 | 2 585 |
| Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование) | 18 032 | 72 062 | 41 819 | 580 | 0 | 132 493 |
| Ожидаемые будущие поступления по суброгации и регрессам | 4 516 | 22 275 | 17 738 | 36 456 | 0 | 80 985 |
| Итого финансовых и страховых активов | 561 417 | 358 790 | 246 360 | 201 508 | 279 | 1 368 353 |
| Обязательства | | | | | | |
| Резерв незаработанной премии | 74 068 | 296 368 | 172 054 | 2 367 | 0 | 544 857 |
| Резерв убытков | 50 490 | 170 475 | 42 730 | 14 568 | 0 | 278 263 |
| Кредиторская задолженность и прочие страховые и финансовые обязательства | 642 | 56 105 | 0 | 2 337 | 0 | 59 084 |
| Итого финансовых и страховых обязательств | 125 200 | 522 947 | 214 784 | 19 272 | 0 | 882 203 |
| Чистый разрыв ликвидности по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года | 436 217 | (164 158) | 31 576 | 182 236 | 279 | 486 150 |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года | 436 217 | 272 059 | 303 635 | 485 871 | 486 150 | |

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. По итогам 2014 года в Обществе наблюдается избыток ликвидных активов для покрытия всех обязательств.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств можно сделать вывод, что с необходимой степенью надежности размер сформированных страховых резервов на конец 2014 года является достаточным. Однако следует отметить, что ни одна оценка резерва убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении.

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

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценка страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, не проводилась.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2014 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. Отсутствие выплат по заявленным убыткам в сопоставимом объеме с величиной этих убытков в ЗНУ на конец исследуемого года, способно повлиять на результаты ретроспективного анализа по итогам 2015 года аналогично описанным выше в настоящем Заключении. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – значительно переоценённой.

На убытки по страхованию автотранспорта будет существенное влияние оказывать дальнейшая динамика официального курса валют. Использованная при расчете резервов убытков, соответствующая поправка может оказаться недостаточной.

Абсолютные значения возможных изменений на результаты актуарного оценивания были продемонстрированы при анализе чувствительности. Фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью не возможно.

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

При работе с заявленными убытками Обществу следует чаще обновлять значения индивидуальных оценок заявленных, но неурегулированных убытков таким образом, чтобы разница такой оценки на последнюю отчетную дату перед оплатой и суммой выплаты была минимальной, а оценка по неподтвержденным экспертизой заявленным убыткам была бы адекватной будущим фактическим значениям выплат.

Актуарию Общества рекомендуется применять большее количество методов расчета РПНУ, поскольку в дальнейшем основные предпосылки применения метода Борнхуэттера – Фергюсона могут не «сработать». Еще одной методологической рекомендацией может стать использование треугольника развития заявленных убытков при расчете РПНУ. Треугольник развития заявленных убытков получается путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития. Применение этой актуарной методологии позволит выявить факты переоценки заявленных, но неурегулированных убытков, определить регулярность подобных искажений и учесть полученные знания в дальнейшем при выработке актуарных предположений и суждений.

Рекомендуется проводить оценку будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества, не наблюдается. Однако следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы.

Необходимости внесения каких-либо изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

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

Настоящее актуарное заключение готовится впервые по итогам 2014 года. Данный раздел актуален, начиная с актуарного заключения по итогам 2015 года.

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).