

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ООО СМК «УГМК-Медицина»**

Москва 2015

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	4
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО.....	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. ....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>5</b>
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. ....	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА. ....	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	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
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>6</b>
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ. ....	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. ....	9
4.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ. ....	10
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	12
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	13
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ. ....	13
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>14</b>

5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ. ....	14
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ. ....	16
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ. ....	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. ....	17
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ. ....	17
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА. ....	18
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. ....	18
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ. ....	18
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>19</b>

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

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

Актуарное заключение проводится впервые по состоянию на 31 декабря 2014 года.

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

Расчеты произведены 03 марта 2015 года по данным, предоставленным 15 февраля 2015 года.

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

Актуарное заключение составлено во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

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

### **2.1. Фамилия, имя, отчество.**

Ответственный актуарий Литвинов Александр Сергеевич.

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

Регистрационный номер №19, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев, который ведет ЦБ РФ.

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

Саморегулируемая организация актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев, адрес 123001, г. Москва, Вспольный переулок, д.3, помещ. 1, комн. 9.

Номер свидетельства о членстве в СРО актуариев ответственного актуария №72/2014.

### **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «УГМК-Медицина».

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

Регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела № 3313

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

Идентификационный номер субъекта страхового дела 6661087851

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

Основной государственный регистрационный номер субъекта страхового дела 1026605252871.

#### **3.5. Место нахождения**

Юридический адрес организации 620075, г. Екатеринбург, ул. Первомайская, 15.

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

ООО «Страховая медицинская компания «УГМК-Медицина» по состоянию на 15 февраля 2015 года имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление страхования, С № 3313 66, выдана 29 ноября 2010 года.
- Лицензия на осуществление медицинского страхования, С № 3313 66-05, выдана 29 ноября 2010 года

## **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими стандартами:

- Федеральный стандарт Актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом №САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938
- Актуарные стандарты №1 о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г.

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

Данные для расчета резервов были предоставлены за 2013 и 2014 годы. Перечень предоставленных данных:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому страхованию (включая судебные)
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию (включая судебные)
- Журнал договоров (прямое страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Положения о расчете страховых резервов (для целей МСФО)
- Учетные политики бухгалтерского учета по МСФО (в части расходов и резервов)
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 91 (в части судебных расходов, списания дебиторской задолженности, списания кредиторской задолженности в оплату убытков), 26 (в части комиссии и в части расходов на урегулирование убытков), 95 счет.
- Таблицы расчета Резерва РПНУ (согласно приказу 51 н) и доли перестраховщика в РПНУ (или треугольники расчета резерва РПНУ)
- Таблицы по прямым и косвенным расходам (по форме Актуария)
- Таблицы по активам (по форме запроса аудиторов МСФО или по форме Актуария)

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

В предоставленных данных приведены данные по брутто-премии, приведены данные по брутто-премии и комиссионному вознаграждению. Также приведены данные в журналах по прямым убыткам, выплатам по расторжениям договоров.

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

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

- Проверка, чтобы дата окончания была больше даты расторжения, а дата расторжения больше даты начала. Проверка, чтобы дата окончания была больше даты начала.
- Проверка, чтобы страховая брутто-премия по договору была меньше страховой суммы по договору.
- Проверка срока действия договора менее 7 дней по имущественным видам страхования (включая автомобильное страхование). В случае нахождения таких договоров, запрашивается первичные данные по договору.
- Проверка срока действия договора более 5 лет по имущественным видам (включая автомобильное страхование). Смотрится также политика учета начисления и резервов в МСФО по таким договорам.
- Проверка отсутствия, наличия всех учетных (резервных групп) по всем договорам. В случае нахождения таких договоров запрашивается дополнительная информация по раскрытию сумм брутто-премий для каждой учетной группы.
- Проверка сумм комиссии больше, чем начисленной премии. В случае нахождения таковых запрашиваются первичные документы по договору.
- Проверка суммы начисленной премии с оборотами по 92 счету за отчетный период или с суммой начисленной премии по стандартам МСФО.
- Проверка суммы начисленной комиссии с оборотами по 26 счету за отчетный период или с суммой начисленной комиссии по стандартам МСФО.
- Дополнительная проверка на соответствие журналов начислениям в соответствии с принципами МСФО: если

дата начисления не совпадает с датой начала договора, в журнал добавляются все договоры начисленные в прошлом году, но дата начала которых попадает в анализируемый отчетный период, и убираются из расчета все договоры, начисленные в отчетном периоде, дата начала которых позже анализируемого отчетного периода.

- Дополнительная проверка на соответствие журналов принципам МСФО: необходимо добавить в журнал движения по страховым договорам по 91 счету: договоры прошлых периодов (лет), начисленные в текущем периоде, то же самое по комиссии, также открепления и сторно по текущим договорам. Добавленная информация также участвует при расчете резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов.

## 2. Проверка журнала учета убытков:

- Проверка, чтобы дата оплаты убытка была больше или равна даты заявления. А дата заявления в свою очередь была больше или равна дате наступления.
- Проверка, чтобы дата начала договора была меньше или равна даты наступления убытка. А дата наступления убытка была меньше или равна дате окончания договора или дате расторжения (последнего дня действия).
- Проверка наличия всех трех дат (дата случая, дата заявления, дата выплаты).
- Проверка, чтобы сумма оплаты была меньше страховой суммы.
- Проверка суммы оплаченных убытков с оборотами счета 22.1 и 22.2.
- Проверка, чтобы сумма расторжений совпадала с оборотами 22.05
- Дополнительная проверка: для выплат по смертям в личных видах страхования, выплат на полную страховую сумму, а также тотальным убыткам и угонам проверяется, чтобы была дата расторжения (прекращения действия в результате обнуления риска) по договору. Резерв незаработанной премии и резерв отложенных аквизиционных расходов по таким договорам тоже становятся равными нулю.



### 3. Проверка журнала учета заявленных, но неурегулированных убытков:

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

По результатам проверки были выявлены ошибки и неточности в журналах. Протокол ошибок передан в компанию. Ошибки были оперативно исправлены сотрудниками компании в течение срока проведения актуарного оценивания.

В результате проведенных процедур проверки и исправления данных, журналы для расчета не содержат ошибок и полностью сходятся с данными бухгалтерского учета по российским стандартам бухгалтерского учета.

В соответствии с МСФО были произведены корректировки журналов по уменьшению начисленной премии в 2014г. по договорам 2013г на 2 177 тыс. рублей и сформирован соответствующий журнал.

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

Компания ведет учет договоров по МСФО по следующим учетным группам:

2 учетная группа – добровольное медицинское страхование

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

**Таблица №1 (рубли).**

Учетная (резервная) группа	Страховая брутто премия по страхованию	Страховая брутто премия переданная в перестрахование
2 учетная группа (ДМС)	196 798 333	0
<b>Всего</b>	<b>196 798 333</b>	<b>0</b>

#### **4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.**

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

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

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Резерв незаработанной премии по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По исходящему перестрахованию компания использует только факультативное перестрахование, поэтому нет необходимости применять метод одной восьмой.

2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.

3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается по данным треугольников, когда данных развития убытков более 8 кварталов следующими методами:

- Chain ladder по треугольнику оплаченных убытков;
- Link Ratio по треугольнику оплаченных убытков;
- Bornhueter – Fergusson по треугольнику оплаченных убытков;
- ChainLadder по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам;
- Link Ratio по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам.

В качестве оптимального резерва выбирается метод, показывающий наиболее точную оценку резерва по результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

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

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

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

Резерв неистекшего риска считается следующим методом:

Считаются страховые обязательства, определяемые как разность резерва незаработанной премии (нетто-перестрахование) и резерва аквизиционных расходов. Считается комбинированный коэффициент убыточности по резервной группе. Считается прогноз предстоящих убытков как произведение страховых обязательств на комбинированный коэффициент убыточности. Резерв неистекшего риска формируется в размере положительной разности прогноза предстоящих убытков и страховых обязательств. В случае, если по компании целом резерв неистекшего риска получается отрицательным, резервы неистекшего риска по резервным группам не создаются. Более подробно методология расчета резерва неистекшего риска описана в Актуарные стандарты №1 о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г

Допущения, используемые при расчете резервов:

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

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

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

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

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

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

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по всем резервным группам считается по журналам исходящего перестрахования методом ProRata temporis. По исходящему перестрахованию компания использует только факультативное перестрахование, поэтому нет необходимости применять метод одной восьмой.
2. Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.
3. Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается как произведение доли перестраховщика в заработанной премии на размер прямого убытка РПНУ. Доля перестраховщика в заработанной премии считается как отношение заработанной премии по доле перестраховщика к заработанной премии по прямому страхованию по резервной группе.

Допущения, используемые при расчете резервов:

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

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

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

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

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

Компания по состоянию на 31.12.2014 не формировала журнал будущих поступлений по суброгации и регрессам. Также не было ни одного случая продажи имущества или его годных остатков.

По этой причине нет необходимости в формировании резерва по суброгации и поступлений по продаже годных остатков.

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

Компания формирует следующий перечень резервов отложенных аквизиционных расходов:

- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Резерв отложенных аквизиционных расходов по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По исходящему перестрахованию компания использует только факультативное перестрахование, поэтому нет необходимости применять метод одной восьмой.

2. Резерв дополнительных аквизиционных расходов рассчитывается как произведение резерва отложенных аквизиционных расходов на отношение прямых расходов (за вычетом комиссионного вознаграждения) к начисленной сумме комиссионного вознаграждения за рассматриваемый период.

## 5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

### 5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Размер сформированных резервов, включая долю перестраховщика, по состоянию на 31.12.2014, приведен в следующей таблице №2.

**Таблица №2 часть 1 (рубли).**

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
2	31 429 760,18	0,00	0,00	0,00	5 467 277,00
<b>Всего</b>	<b>31 429 760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 467 277</b>

**Таблица №2 часть 2 (рубли).**

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
2	0,00	5 510 489,89	0,00	33 760,58
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>5 510 490</b>	<b>0</b>	<b>33 761</b>

**Таблица №2 часть 3 (рубли).**

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска
2	16 813,84	16 946,74	191 486,80	0,00
<b>Всего</b>	<b>16 814</b>	<b>16 947</b>	<b>191 487</b>	<b>0</b>

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

**Таблица №3 часть 1 (рубли).**

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
2	17 760 354,07	0,00	0,00	0,00	4 340 041,13
<b>Всего</b>	<b>17 760 354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 340 041</b>

**Таблица №3 часть 2 (рубли).**

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
2	0,00	-4 056 102,15	0,00	33 760,58
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>-4 056 102</b>	<b>0</b>	<b>33 761</b>

**Таблица №3 часть 3 (рубли).**

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска
2	16 813,84	16 946,74	191 486,80	0,00
<b>Всего</b>	<b>16 814</b>	<b>16 947</b>	<b>191 487</b>	<b>0</b>

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

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

**Таблица №4 (рубли)**

Учетная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Chain-ladder (убытки)	Linkratio (убытки)	Bornhueter-Fergusson (убытки)	Chainladder (убыточность)	Linkratio (убыточность)	Экспертный метод при данных менее 8 кварталов
2	5 510 490	5 766 633	5 410 353	5 609 144	5 355 966	5 410 353	-
<b>Всего</b>	<b>5 510 490</b>	<b>5 766 633</b>	<b>5 410 353</b>	<b>5 609 144</b>	<b>5 355 966</b>	<b>5 410 353</b>	<b>0</b>

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

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

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков был произведен 5 различными методами. В качестве итогового резерва было взято среднее значение из полученных оценок.

**5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.**

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

**Таблица №5 (рубли).**

Данные на отчетную дату	Все УчГр	2
	31.12.2013	31.12.2013
Совокупный резерв убытков	10 200 882,34	10 200 882,34
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>		
2014	10 665 686,07	10 665 686,07
<b>Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату</b>		
31.12.14	28 141,84	28 141,84
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	-492 945,58	-492 945,58
В % к первоначальной оценке	105%	105%



#### **5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.**

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

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

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

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

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

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице №6 ниже.

**Таблица №6 (рубли)**

Резервная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	В проценте от исходного значения резерва РПНУ			
		Допущение 1	Допущение 2	Допущение 3	Допущение 4
2	5 510 490	99%	123%	90%	342%
<b>Всего</b>	<b>5 510 490</b>	<b>99%</b>	<b>123%</b>	<b>90%</b>	<b>342%</b>

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

В 2014 году компания не формирует резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков по причине полного отсутствия статистики для расчета этих резервов.

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

Оценка резерва отложенных аквизиционных расходов и резерва дополнительных аквизиционных расходов в разрезе резервных групп приведена в таблице № 7.

**Таблица №7 (рубли).**

Учетная группа	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв дополнительных аквизиционных расходов
2	0	0	191 487
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191 487</b>

## **5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.**

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

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

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

## 6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Актуарием проводилась оценка активов только в отношении резерва отложенных аквизиционных расходов, резерва дополнительных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доли перестраховщика в резерве убытков.

Остальная оценка активов предоставлена руководством компании.

Результат оценки стоимости активов с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств приведен в таблице № 8

**Таблица №8 (рубли).**

	до 12 месяцев	более 12 месяцев
<b>Активы</b>	98 026 677	0
Денежные средства и их эквиваленты	11 222 887	0
Депозитные вклады	21 282 534	0
Финансовые активы по справедливой стоимости	46 038 650	0
Займы выданные	0	0
Дебиторская задолженность	19 482 606	0
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	0	0
<b>Страховые обязательства</b>	42 241 624	194 045
Резерв незаработанной премии	31 263 858	165 903
Резерв убытков	10 977 767	28 142
Резерв неистекшего риска	0	0
Разность поступления денежных средств от активов и наступления страховых обязательств	55 785 053	-194 045
Кумулятивная разность	55 785 053	55 591 008

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

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

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

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

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

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, отсутствуют.

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

Рекомендуется на 2015 год снижение доли административных расходов в заработанной премии компании путем наращивания сборов портфеля или сокращения административных расходов.

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

Актуарное оценивание проводится впервые по состоянию на 31.12.2014. Сведения о выполнении организацией рекомендаций прошлого отчетного периода отсутствуют.

**Ответственный актуарий  
Индивидуальный предприниматель**



**Литвинов А.С.**