

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания
деятельности страховой организации**


ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»

(по состоянию на 31. 12. 2014 г.)

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive letters, located in the bottom right corner of the page.

Оглавление

| | |
|--|----------|
| 1. Общие сведения..... | 5 |
| 1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание..... | 5 |
| 1.2. Дата составления актуарного заключения. | 5 |
| 1.3. Цель составления актуарного заключения..... | 5 |
| 2. Сведения об ответственном актуарии. | 5 |
| 2.1. Фамилия, имя, отчество. | 5 |
| 2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев..... | 5 |
| 2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. | 5 |
| 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)..... | 6 |
| 3.5. Место нахождения. | 6 |
| 3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи). | 6 |
| 4. Сведения об актуарном оценивании. | 6 |
| 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, использованных при проведении актуарных расчетов..... | 7 |
| 4.4. Информация по распределению перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее – резервные группы)..... | 7 |



| | |
|--|-----------|
| 4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды. | 8 |
| 4.6. 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 |
| 4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. | 11 |
| 4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. | 12 |
| 4.9. 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 страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде. | 13 |
| 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. | 14 |
| 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. | 15 |
| 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. | 16 |
| 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. | 17 |
| 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 |



| | |
|--|-----------|
| 6. Другие сведения, выводы и рекомендации. | 19 |
| 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. | 19 |
| 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. | 20 |
| 6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. | 20 |
| 6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: | 21 |
| изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; | 21 |
| изменения тарифной и перестраховочной политики организации; | 21 |
| осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации. | 21 |
| 6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. | 21 |



1. Общие сведения.

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

Актуарное оценивание деятельности ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» за 2014 год проводилось по состоянию на 31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение составлено – 27.04.2015 г.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» за 2014 год в соответствии с требованиями об обязательном ежегодном актуарном оценивании на основании Федерального закона РФ от 02.11.2013г. №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и предназначено для предоставления его в Центральный банк Российской Федерации.

2. Сведения об ответственном актуарии.

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Актуарное оценивание деятельности ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» провел ответственный актуарий Галушко Юрий Владимирович.

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

Регистрационный номер 59 в едином реестре ответственных актуариев

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

Ассоциация гильдия актуариев (ОГРН 1027703013579).

3. Сведения об организации.

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

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

4174

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710734055



3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

5087746664814

3.5. Место нахождения.

109012, город Москва, улица Никольская, дом 10, офис-центр

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

- Вид деятельности – Перестрахование;
- Номер лицензии – П № 4174 77;
- Дата выдачи – 29 июня 2009 года.

4. Сведения об актуарном оценивании.**4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.**

1. Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол №САДП-2;
3. Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, принятые саморегулируемой организацией «Ассоциация гильдия актуариев» 20.11.2009г.

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

1. Условия договоров входящего и исходящего перестрахования ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ», заключенных в период с 01.10.2009 по 31.12.2014;
2. Журнал договоров, в котором отражены данные по начисленной перестраховочной премии, начисленной перестраховочной комиссии по договорам входящего и исходящего перестрахования за период с 01.10.2009 по 31.12.2014;
3. Журнал убытков (оплаченных и заявленных), в котором отражены данные по оплаченным и заявленным убыткам на конец каждого квартала начиная с 4 квартала 2009 года по 4 квартал 2014 года;
4. Журнал прочих расходов, в котором отражена информация по тантьемам, начисленным в 2014 году;
5. Данные об административных расходах ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ», расходах на заключение договоров перестрахования, урегулирование убытков, сопровождение договоров перестрахования за 2014 год.
6. Оборотно-сальдовые ведомости на каждую отчетную дату за период 4 квартал 2009 года – 4 квартал 2014 года по следующим счетам: 22.03, 22.05, 26, 91, 92.03, 95.09.
7. Отдельно были предоставлены оригиналы нескольких основных крупных договоров входящего перестрахования, документы по крупным убыткам.



8. Данные финансовой отчетности МСФО на конец 2012, 2013 и 2014 годов.
9. Иные данные, необходимые для проведения актуарного оценивания.

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

1. Данные, представленные в журналах договоров, убытков, прочих расходов сверялись с оборотно-сальдовыми ведомостями по счетам 22.03, 22.05, 26, 91, 92.03, 95.09. Выявленные отклонения между предоставленными данными и финансовой отчетностью были объяснены финансовым департаментом ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ». Выявленные отклонения являются незначительными и не могут оказать материальное влияние на оценку обязательств ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

Дополнительно данные проверялись на согласованность с аудированной финансовой отчетностью на основании сверки с финансовой отчетностью ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» за 2013 и 2014 годы.

2. Предоставленные данные проверялись на полноту и внутреннюю непротиворечивость. Выборочная проверка производилась по следующим показателям: сроки договоров перестрахования, размер премии, размер комиссии, крупные и мелкие убытки. Даты наступления, заявления и выплаты по убыткам проверялись на согласованность.
3. Данные предоставлены в объеме, позволяющем осуществить необходимую группировку и сегментацию в целях проведения актуарного оценивания.

4.4. Информация по распределению перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее – резервные группы).

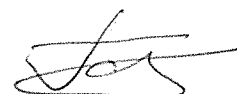
Резервная группа 1:

Непропорциональное перестрахование, подразделяющееся в части резерва убытков на: средние убытки и крупные убытки (крупным признается оплаченный или заявленный убыток, который в течение своего развития хотя бы на одну из отчетных дат превышал пороговый уровень в 30 млн. руб.).

Резервная группа 2:

Пропорциональное перестрахование, подразделяющееся в части резерва убытков на убытки, заявленные индивидуально, и на убытки, заявленные в рамках бордеро (так называемые групповые убытки). Дополнительно эти убытки разделяются на средние убытки и крупные убытки (крупным признается оплаченный или заявленный убыток, который в течение своего развития хотя бы на одну из отчетных дат превышал пороговый уровень в 30 млн. руб.).

В групповой отчетности для целей формирования резервов ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» материнской компании SCOR SE используется методология, не предполагающая на этапе статистического анализа сегментацию пропорционального



перестрахования по видам страхования входящих договоров, поэтому при формировании локальной отчетности МСФО применяется аналогичный подход для определения резервных групп.

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

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

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

При проведении актуарного оценивания по резервным группам были сформированы следующие виды резервов:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) и отложенные аквизиционные расходы (ОАР)
2. Резерв неистекшего риска (РНР)
3. Резерв убытков (РУ):
 - 3.1. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)
 - 3.2. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)
 - 3.3. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

1. Расчет резерва незаработанной премии (РНП), а также отложенных аквизиционных (ОАР) расходов проводился с помощью метода "Pro rata temporis" для факультативных договоров пропорционального перестрахования и методом "1/8" для всех остальных договоров.

Таким образом, практически для всего бизнеса был использован метод "1/8". Выбор метода объясняется следующими соображениями:

- Ведение учета производится по договорам перестрахования, а не по каждому перестрахованному полису;
- Предполагается равномерное распределение риска внутри года;
- Средний срок ответственности по начисленной премии предполагается равным 1 году.

В связи со значительным изменением курсов валют, по всем договорам, номинированным в иностранной валюте (а не только по валютным договорам, по которым премия и убытки платятся в иностранной валюте), была проведена переоценка резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по курсу на отчетную дату.



2. Резерв неистекшего риска (РНР)

Результаты анализа убыточности по портфелю, а также консервативность в формировании резерва заявленных, но неурегулированных убытков позволяют сделать вывод о том, что необходимости в формировании резерва неистекшего риска нет.

3. Резерв убытков

Резервная группа 1. Договоры непропорционального перестрахования.

В целях формирования резерва убытков все состоявшиеся убытки были разбиты на 2 группы: крупные убытки и средние убытки. Убыток признается крупным в случае, если за время своего развития размер этого убытка хотя бы однажды превышал 30 млн. руб. Предельный уровень, разделяющий крупные и средние убытки, выбирался таким образом, чтобы при расчёте РУ крупные убытки имели минимальное влияние на статистическую устойчивость треугольников развития убытков.

- Для средних убытков были использованы методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюссона в применении к состоявшимся убыткам. Расчеты проведены на основе индивидуальных коэффициентов развития убытков и на основе взвешенных коэффициентов развития убытков. Значение резерва убытков сформировано на основе результатов применённых четырех методов.

Построены доверительные интервалы для резерва убытков. Проведен анализ чувствительности с помощью применения факторов чувствительности (+/- 10%) к первым четырем коэффициентам развития убытков.

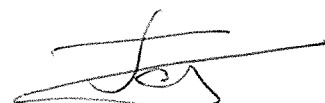
С помощью рассмотрения треугольника оплаченных убытков были построены проекции выплат и учтен эффект инфляции. Использовались следующие предположения по инфляции: 20% в 2015 году, 6.5% начиная с 2016 года. Для предыдущих периодов при определении инфляции использовались значения квартальных индексов потребительских цен, опубликованные Госкомстатом.

Учет инфляции при расчете резерва убытков согласуется с подходом группы SCOR SE при ценообразовании на основе анализа имеющейся статистики.

Выбор предположений по инфляции на 2015 год основывался на внешних экспертных оценках на момент проведения расчетов; инфляция начиная с 2016 года предполагалась равной изменению индекса потребительских цен в 2013 году.

- Для крупных убытков, учитывая отсутствие необходимого количества убытков для проведения статистического анализа, суммы убытков были скорректированы в соответствии с последней информацией о статусе убытков от компаний cedентов и независимых экспертиз.

Резервная группа 2. Договоры пропорционального перестрахования.



В целях расчета резерва убытков убытки по договорам пропорционального перестрахования были разделены на две условные группы: «индивидуальные» и «групповые» убытки. «Индивидуальные» убытки заявляются отдельно, а «групповые» убытки заявляются в рамках бордеро. В связи с этим для анализа убытков в данных группах использовались различные методы.

Расчет резерва убытков по «индивидуальным» убыткам

Как и в случае с непропорциональными договорами, убытки в данной категории разделены на крупные и средние по тому же принципу: убыток признается крупным в случае, если за время своего развития размер этого убытка хотя бы однажды превышал 30 млн. руб.

- Для средних убытков промежуточное значение резерва убытков определяется с использованием методов цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюссона, примененным к состоявшимся убыткам.
Для учета инфляции с помощью треугольника оплаченных убытков построены проекции выплат. Использовались следующие предположения по инфляции: 20% в 2015 году, 6.5% начиная с 2016 года. Для предыдущих периодов при определении инфляции использовались значения квартальных индексов потребительских цен, опубликованные Госкомстатом.
- Для крупных убытков, учитывая отсутствие необходимого количества убытков для проведения статистического анализа, суммы убытков были скорректированы в соответствии с последней информацией о статусе убытков от компаний cedентов и независимых экспертиз.


Расчет резерва убытков по «групповым» убыткам

Расчет резерва убытков производился с помощью методов цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюссона в применении к треугольникам развития убытков, в которых вместо квартала наступления страхового случая использовался квартал начисления убытков в учете.

В качестве промежуточного значения резерва убытков использовалось среднее из значений, полученных методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюссона.

Для учета инфляции с помощью треугольника оплаченных убытков построены проекции выплат. Использовались следующие предположения по инфляции: 20% в 2015 году, 6.5% начиная с 2016 года. Для предыдущих периодов при определении инфляции использовались значения квартальных индексов потребительских цен, опубликованные Госкомстатом.

3.1. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков



- В качестве резерва заявленных, но неурегулированных убытков была использована фактическая сумма заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату по обеим резервным группам.

3.2. Резерв произошедших, но незаявленных убытков

- Резерв произошедших, но незаявленных убытков рассчитывался как разность между резервом убытков и резервом заявленных, но неурегулированных убытков.

3.3. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

- Резерв расходов на урегулирование убытков оценивается экспертным путем и по имеющимся статистическим данным не превышает 3% от суммы резерва убытков. В качестве оценки РРУУ принимается в расчёт 3% от РУ. Во всех таблицах раздела 5 РРУУ указывается в составе РПНУ и РЗНУ и не выделяется в отдельную позицию.

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

ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» ежегодно перезаключает следующие договоры исходящего перестрахования, в зависимости от видов страхования:


- Квотный договор облигаторного пропорционального перестрахования;
- Договор облигаторного пропорционального перестрахования на базе эксцедента суммы;
- Договоры облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка по риску;
- Договоры облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка по событию (договоры катастрофического покрытия);
- Единичные факультативные договоры перестрахования.

Методы расчета доли перестраховщиков в резервах:

1. Доля перестраховщиков в РНП и ОАР
2. Доля перестраховщиков в Резерве убытков (РУ):
 - 2.1. Доля перестраховщиков в РЗНУ
 - 2.2. Доля перестраховщиков в РПНУ

1. Доля перестраховщиков в Резерве незаработанной премии (РНП) и отложенных аквизиционных расходах (ОАР)

- По договорам облигаторного пропорционального перестрахования, облигаторного непропорционального перестрахования расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится методом «1/8». При этом по квотному договору перестрахования расчет резерва незаработанной премии производится по каждому договору входящего перестрахования.



- По договорам факультативного перестрахования расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится методом «Pro-rata temporis».

2. Доля перестраховщиков в Резерве убытков (РУ)

2.1. Доля перестраховщиков в Резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

- Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается по каждому убытку в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования как разность между размером заявленного убытка на отчетную дату и собственным удержанием (приоритетом) компании.

2.2. Доля перестраховщиков в Резерве произошедших, но незаявленных убытков

- В соответствии с условиями основного кватного договора исходящего перестрахования 50% от каждого риска, принятого в перестрахование подразделением, заключающим договоры по видам иным, чем страхование жизни, передается перестраховщикам.
- В соответствии с условиями этого договора, доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков принята равной 50%.
- Дополнительно в составе доли перестраховщиков в РПНУ были отражены изменения в доле перестраховщиков в РЗНУ по крупным убыткам, ставшие известными после отчетной даты.

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

Так как поступления по суброгации и регрессам от перестраховочных операций являются нематериальными на дату составления заключения, то их можно не учитывать при актуарном оценивании. Специфика перестраховочной деятельности также не предполагает поступлений имущества и (или) его годных остатков.

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

Как указано выше, при оценке отложенных аквизиционных расходов применялись те же методы, что и при расчете резерва незаработанной премии.



5. Результаты актуарного оценивания.

Результаты, представленные в таблицах ниже, выражены в тыс. руб., если не указано иное.

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.

| Резервная группа 1, страховые резервы и доля перестраховщиков, тыс. руб. | | | |
|--|------------------|------------------|------------------------|
| Вид резервов | На 31.12.2014 | На 31.12.2013 | Изменение за период |
| 1. Резерв незаработанной премии | 189 840 | 152 656 | 37 184 |
| 2. Резерв убытков | 1 323 679 | 997 145 | 326 534 |
| 2.1 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 1 235 936 | 997 145 | 238 792 |
| 2.2 Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 87 743 | 0 | 87 743 |
| 3. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 105 666 | 87 937 | 17 728 |
| 4. Доля перестраховщиков в резерве убытков | 779 861 | 607 198 | 172 663 |
| 4.1 Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков | 773 594 | 607 198 | 166 396 |
| 4.2 Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков | 6 267 | 0 | 6 267 |
| ИТОГО резервы | 1 513 518 | 1 149 800 | 363 718 |
| ИТОГО доля перестраховщиков в резервах | 885 527 | 695 136 | 190 391 |

| Резервная группа 2, страховые резервы и доля перестраховщиков, тыс. руб. | | | |
|--|------------------|------------------|------------------------|
| Вид резервов | На 31.12.2014 | На 31.12.2013 | Изменение за период |
| 1. Резерв незаработанной премии | 135 322 | 108 499 | 26 823 |
| 2. Резерв убытков | 280 686 | 126 118 | 154 568 |
| 2.1 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 166 222 | 126 118 | 40 104 |
| 2.2 Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 114 464 | 0 | 114 464 |
| 3. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 67 734 | 37 826 | 29 908 |
| 4. Доля перестраховщиков в резерве убытков | 126 867 | 52 701 | 74 166 |
| 4.1 Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков | 71 302 | 52 701 | 18 601 |
| 4.2 Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков | 55 565 | 0 | 55 565 |
| ИТОГО резервы | 416 008 | 234 617 | 181 391 |
| ИТОГО доля перестраховщиков в резервах | 194 601 | 90 527 | 104 074 |



| ИТОГО (все резервные группы), страховые резервы и доля перестраховщиков, тыс. руб. | | | |
|--|------------------|------------------|------------------------|
| Вид резервов | На 31.12.2014 | На 31.12.2013 | Изменение за период |
| 1. Резерв незаработанной премии | 325 161 | 261 155 | 64 007 |
| 2. Резерв убытков | 1 604 365 | 1 123 262 | 481 103 |
| 2.1 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 1 402 158 | 1 123 262 | 278 896 |
| 2.2 Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 202 206 | 0 | 202 206 |
| 3. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 173 399 | 125 763 | 47 636 |
| 4. Доля перестраховщиков в резерве убытков | 906 728 | 659 899 | 246 829 |
| 4.1 Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков | 844 896 | 659 899 | 184 997 |
| 4.2 Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков | 61 832 | 0 | 61 832 |
| ИТОГО резервы | 1 929 526 | 1 384 417 | 545 109 |
| ИТОГО доля перестраховщиков в резервах | 1 080 127 | 785 663 | 294 465 |

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.

По Резервной группе 1 (Непропорциональное перестрахование) и Резервной группе 2 (Пропорциональное перестрахование) прогнозный комбинированный коэффициент убыточности не достигает предельного уровня 100%. Прогнозная убыточность оценивалась по совокупности результатов последних четырех лет деятельности, так как в 2014 году произошло значительное количество крупных убытков, которые для целей оценки убыточности распределяются на несколько лет (фактическая комбинированная убыточность 2014 года выше, чем прогнозная комбинированная убыточность). Таким образом, резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов в разрезе по каждой резервной группе достаточно для покрытия будущих убытков, расходов на урегулирование убытков, а также административных расходов.

| Резервная группа 1, Резерв неистекшего риска, тыс. руб. | | |
|---|-------------------------|------------------------|
| Вид резервов и активов | Брутто на 31.12.2014 | Нетто на 31.12.2014 |
| 1. Резерв незаработанной премии | 189 840 | 84 174 |
| 2. Отложенные аквизиционные расходы | 13 062 | 4 711 |
| 3. Ожидаемые будущие убытки, включая расходы на урегулирование и административные расходы | 175 911 | 79 073 |
| 4. Резерв неистекшего риска | 0 | 0 |

| Резервная группа 2, Резерв неистékшего риска, тыс. руб. | | |
|---|-------------------------|------------------------|
| Вид резервов и активов | Брутто на 31.12.2014 | Нетто на 31.12.2014 |
| 1. Резерв незаработанной премии | 135 322 | 67 588 |
| 2. Отложенные аквизиционные расходы | 28 153 | 10 765 |
| 3. Ожидаемые будущие убытки, включая расходы на урегулирование и административные расходы | 101 787 | 53 970 |
| 4. Резерв неистékшего риска | 0 | 0 |

| ИТОГО (все резервные группы), Резерв неистékшего риска, тыс. руб. | | |
|---|-------------------------|------------------------|
| Вид резервов и активов | Брутто на 31.12.2014 | Нетто на 31.12.2014 |
| 1. Резерв незаработанной премии | 325 161 | 151 762 |
| 2. Отложенные аквизиционные расходы | 41 215 | 15 476 |
| 3. Ожидаемые будущие убытки, включая расходы на урегулирование и административные расходы | 277 698 | 133 043 |
| 4. Резерв неистékшего риска | 0 | 0 |

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.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков представлены в таблицах.

Резервная группа 1 (Непропорциональное перестрахование).

| Год наступления страхового случая | Сумма состоявшихся убытков на отчетную дату, тыс. руб. | | | + Недостаток (- избыток) резерва, тыс. руб. | | + Недостаток (- избыток) резерва, % | |
|-----------------------------------|--|------------------|------------------|--|------------------|--------------------------------------|---------------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | за 2 года | за 1 год | за 2 года | за 1 год |
| Все предыдущие | 267 767 | 238 077 | 185 187 | (82 579) | (52 890) | -30,8% | -22,2% |
| 2012 | 313 851 | 199 803 | 174 010 | (139 842) | (25 794) | -44,6% | -12,9% |
| 2013 | - | 823 145 | 772 779 | - | (50 366) | | -6,1% |
| 2014 | - | - | 1 122 505 | - | - | | |
| ИТОГО: | 581 618 | 1 261 026 | 2 254 481 | (222 421) | (129 050) | -38,2% | -10,2% |

Резервная группа 2 (Пропорциональное перестрахование).

| Год наступления страхового случая | Сумма состоявшихся убытков на отчетную дату, тыс. руб. | | | + Недостаток (- избыток) резерва, тыс. руб. | | + Недостаток (- избыток) резерва, % | |
|-----------------------------------|--|----------------|----------------|--|---------------|--------------------------------------|--------------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | за 2 года | за 1 год | за 2 года | за 1 год |
| Все предыдущие | 106 495 | 101 357 | 98 228 | (8 266) | (3 129) | -7,8% | -3,1% |
| 2012 | 199 139 | 216 692 | 165 464 | (33 676) | (51 228) | -16,9% | -23,6% |
| 2013 | - | 152 213 | 273 537 | - | 121 325 | | 79,7% |
| 2014 | - | - | 381 430 | - | - | | |
| ИТОГО: | 305 634 | 470 262 | 918 659 | (41 942) | 66 968 | -13,7% | 14,2% |

По портфелю в целом.

| Год наступления страхового случая | Сумма состоявшихся убытков на отчетную дату, тыс. руб. | | | + Недостаток (- избыток) резерва, тыс. руб. | | + Недостаток (- избыток) резерва, % | |
|-----------------------------------|--|------------------|------------------|--|-----------------|--------------------------------------|--------------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | за 2 года | за 1 год | за 2 года | за 1 год |
| Все предыдущие | 374 261 | 339 435 | 283 416 | (90 846) | (56 019) | -24,3% | -16,5% |
| 2012 | 512 991 | 416 495 | 339 473 | (173 518) | (77 022) | -33,8% | -18,5% |
| 2013 | - | 975 358 | 1 046 317 | - | 70 959 | | 7,3% |
| 2014 | - | - | 1 503 935 | - | - | | |
| ИТОГО: | 887 252 | 1 731 287 | 3 173 140 | (264 363) | (62 082) | -29,8% | -3,6% |

Результаты ретроспективного анализа позволяют утверждать, что в целом по портфелю сформированный резерв достаточен для покрытия обязательств.

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.

1. Резерв незаработанной премии и отложенные аквизиционные расходы

Было проведено сравнение результатов расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов с учетом переоценки по всем договорам, номинированным в иностранной валюте, и без такой переоценки. Поскольку договоры исходящего перестрахования заключены в иностранной валюте, подобная переоценка не влияет на долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходах. На начало отчетного периода (31.12.2013) дополнительная переоценка увеличивала резерв незаработанной премии и отложенные аквизиционные расходы менее чем на 2%. На отчетную дату (31.12.2014) отличие стало значительным (10% для РНП и 5% для отложенных аквизиционных расходов) и им уже нельзя пренебречь. Как указано выше, в качестве окончательных значений резерва

незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов были выбраны результаты с полной переоценкой всех договоров, номинированных в иностранной валюте.

2. Резерв убытков

Для резерва убытков на отчетную дату (31.12.2014) проведен анализ чувствительности по отношению к следующим факторам:

- Эффект инфляции.
- Коэффициенты развития убытков (применены +/-10% факторы чувствительности по отношению к первым четырем коэффициентам развития).

Результаты представлены в таблице:

| Расчетные показатели | Факторы чувствительности для первых 4 коэффициентов развития убытков | | |
|--|--|-----------|-----------|
| | -10% | +0% | +10% |
| Наилучшая оценка резерва убытков без учета инфляции, тыс. руб. | 1 412 380 | 1 513 667 | 1 623 779 |
| Наилучшая оценка резерва убытков с учетом инфляции, тыс. руб. | 1 482 210 | 1 604 365 | 1 737 118 |

Финальная оценка резерва убытков соответствует реальным коэффициентам развития убытков (сценарий +0%) с учетом инфляционного эффекта.

Также на основе анализа коэффициентов развития убытков были рассчитаны нижняя и верхняя оценки для резерва убытков: 1 327 588 тыс. руб. и 1 709 223 тыс. руб. соответственно.

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

Как указано в п. 4.8, в силу специфики перестраховочных операций оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не производились.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов представлены в таблице:

| Резервная группа 1, отложенные аквизиционные расходы и доля перестраховщика, тыс. руб. | | | |
|--|---------------|---------------|---------------------|
| Вид активов | На 31.12.2014 | На 31.12.2013 | Изменение за период |
| 1. Отложенные аквизиционные расходы | 13 062 | 11 135 | 1 927 |
| 2. Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах | 8 351 | 8 182 | 169 |

| Резервная группа 2, отложенные аквизиционные расходы и доля перестраховщика, тыс. руб. | | | |
|---|---------------|---------------|---------------------|
| Вид активов | На 31.12.2014 | На 31.12.2013 | Изменение за период |
| 1. Отложенные аквизиционные расходы | 28 153 | 18 374 | 9 556 |
| 2. Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах | 17 388 | 10 327 | 7 061 |
| ИТОГО (все резервные группы), отложенные аквизиционные расходы и доля перестраховщика, тыс. руб. | | | |
| Вид активов | На 31.12.2014 | На 31.12.2013 | Изменение за период |
| 1. Отложенные аквизиционные расходы | 41 215 | 29 509 | 11 482 |
| 2. Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах | 25 739 | 18 509 | 7 230 |

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.

ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» оценивается как отдельная компания. ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» является дочерней организацией SCOR SE, но сама не имеет дочерних компаний и, соответственно, не несет дополнительных обязательств.

Известные на момент проведения актуарного оценивания договорные отношения внутри группы SCOR (за исключением договоров исходящего перестрахования, влияние которых учтено при актуарном оценивании) не влияют на оценку страховых обязательств (и доли перестраховщиков в них), будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также на оценку отложенных аквизиционных расходов компании ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Помимо договоров исходящего перестрахования, заключенных со структурами материнской компании SCOR SE, влияние которых учтено при актуарном оценивании, остальные внутригрупповые операции группы SCOR не влияют на обязательства ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».



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.

Структура активов:

| Активы, тыс. руб. | на 31.12.2014 |
|---|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 254 593 |
| Депозиты в банках | 293 979 |
| Облигации | 445 000 |
| Дебиторская задолженность | 304 732 |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 173 399 |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков | 906 728 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 41 215 |
| Основные средства | 2 911 |
| Прочие активы | 44 323 |
| Итого активов | 3 466 880 |

| Обязательства, тыс. руб. | на 31.12.2014 |
|------------------------------|------------------|
| Резерв незаработанной премии | 325 161 |
| Резервы убытков | 1 604 365 |
| Кредиторская задолженность | 408 225 |
| Прочие обязательства | 62 927 |
| Итого обязательств | 2 400 678 |

Величина высоколиквидных активов, которые могут быть реализованы без ограничения по срокам, включая денежные средства на счетах банков, депозитные вклады и облигации составляет 1 993 572 тыс. рублей или 103% от всей величины сформированных страховых брутто резервов 1 929 526 тыс. рублей до вычета величины отложенных аквизиционных расходов. По этой причине можно считать, что величины высоколиквидных активов на отчетную дату достаточно для оплаты всех требований по принятым обязательствам.

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

Тест на адекватность оценки страховых обязательств показал, что резерва незаработанной премии достаточно для покрытия будущих страховых обязательств, связанных с убытками, расходами на их урегулирование и покрытие административных расходов на сопровождение портфеля действующих договоров входящего перестрахования ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».



При этом сформированного резерва убытков достаточно для покрытия всех произошедших на отчётную дату убытков, как заявленных, так и не заявленных, а также на покрытие расходов, связанных с урегулированием этих убытков.

Таким образом, резервы, сформированные для покрытия текущих и будущих обязательств по заключенным договорам до 31.12.2014, консервативны и разумно достаточны.

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

Помимо договоров исходящего перестрахования, заключенных со структурами материнской компании SCOR SE, влияние которых учтено при актуарном оценивании, остальные внутригрупповые операции группы SCOR не влияют на обязательства ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

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

Учитывая развитие экономической ситуации в Российской Федерации, которая сопряжена со значительным ослаблением российского рубля по отношению к доллару США и Евро, а также с введением санкций со стороны ряда иностранных государств, ключевыми рисками, связанными с экономической ситуацией и потенциально имеющими возможность значительно повлиять на полученные результаты и платёжеспособность, в конечном счёте являются:

- 1) Рост инфляции, превышающий ожидаемые размеры. В этом случае основное влияние будет оказано на имущественные виды страхования, в которых урегулирование убытков имеет прямую или косвенную зависимость от курсов иностранных валют.
- 2) Введение дополнительных санкций или более жёсткая трактовка текущих санкций в отношении принятых в перестрахование объектов, перестрахователей, страхователей, в плане доступности и своевременности предоставления ретро-перестраховочной защиты.

Помимо этого, влияние на результаты может оказать появление нетипичного дополнительного крупного убытка, произошедшего в 2014 году, но по любой из причин не заявленного или заявленного в не полном объеме ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

Тем не менее, наличие надёжной ретро-перестраховочной защиты от материнской компании позволяет значительно снизить влияние реализации риска крупного убытка или группы убытков на итоговый нетто-результат обязательств ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».



6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости:

изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения;

Часть из подходов, применяемых ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ», к учёту премий, резервов и оплаченных убытков для целей составления отчётности по МСФО не совпадает с методами, принятыми материнской компанией SCOR S.E. Это связано с практикой применения МФСО для российского рынка и рекомендациями аудиторов. Данные расхождения на дату актуарного оценивания не имеют материального влияния на итоговую оценку обязательств. Рекомендация состоит в минимизации несовпадений между методами и предположениями, используемыми материнской компанией SCOR S.E. и ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

изменения тарифной и перестраховочной политики организации;

В рамках применения тарифной и перестраховочной политики ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» принять во внимание тренд роста убыточности по пропорциональному перестрахованию. Этот тренд не связан с единичными крупными убытками, которые могли бы одновременно изменить картину убыточности.

осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.

В ходе проведения ретроспективного анализа резерва убытков выявлено, что размер сформированного резерва заявленных, но неурегулированных убытков значительно превышает сумму выплачиваемых в соответствии с этим резервом убытков. Это позволяет утверждать, что есть необходимость производить более регулярную инвентаризацию заявленных убытков в соответствии с дополнительной информацией, получаемой от cedентов. В связи со сложившейся практикой заявления убытков cedентами, зачастую нет возможности получить заблаговременно (до закрытия отчётного периода) соответствующую информацию, поэтому данная рекомендация носит условный характер.

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

Актuarное заключение в 2014 году составляется впервые. Проверка исполнения рекомендаций будет проведена при подготовке актуарного заключения за 2015 год.

Ответственный Актuarий: Галушко Юрий Владимирович

Дата 27.04.2015

Подпись

