

**Актuarное заключение, подготовленное по итогам  
актуарного оценивания деятельности ООО «СОСЬЕТЕ  
ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» за 2014 год**

---

1. Общие сведения
  - 1.1. Актуарное оценивание ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» проводилось по состоянию на 31.12.2014 г.
  - 1.2. Данное актуарное заключение составлено 27 апреля 2015 года
  - 1.3. Данное актуарное заключение было подготовлено в целях исполнения статьи 3 «Обязательное актуарное оценивание» Федерального Закона Российской Федерации «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 года.
2. Сведения об ответственном актуарии
  - 2.1. Ответственный актуарий - Тимаков Арсений Леонидович
  - 2.2. Регистрационный номер ответственного актуария в едином реестре ответственных актуариев – 34.
  - 2.3. Ответственный актуарий является членом Саморегулируемой организации «Ассоциация гильдия актуариев», зарегистрированной в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев с регистрационным номером 2.
3. Сведения об организации
  - 3.1. Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» (ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»).
  - 3.2. Оцениваемая компания зарегистрирована в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 1580
  - 3.3. Идентификационный номер налогоплательщика 7709927260
  - 3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1137746337783
  - 3.5. Место нахождения – 105064, Российская Федерация, город Москва, Земляной Вал, дом 9
  - 3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности: лицензия на осуществление страхования С № 1580 77 выдана 23 мая 2013 года.
4. Сведения об актуарном оценивании
  - 4.1. При проведении актуарного оценивания ответственный актуарий руководствовался следующими стандартами актуарной деятельности:
    - 4.1.1. «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол №САДП-2 и согласованный Банком России 12.12.2014 №06-51-3/9938
  - 4.2. Перечень данных, полученных и использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания:
    - 4.2.1. Устав
    - 4.2.2. ИНН
    - 4.2.3. Свидетельство о регистрации юр лица
    - 4.2.4. Лицензия на осуществление страховой деятельности
    - 4.2.5. Отчеты о деятельности компании за 2012, 2013 и 2014 годы в соответствии с РСБУ и МСФО
    - 4.2.6. Пояснительные записки к отчетности за 2012, 2013 и 2014 годы

- 4.2.7. Информация о договорах действующих на отчетную дату (в виде отчетов в электронной форме)
  - 4.2.8. Информация об убытках, оплаченных компанией за отчетный период (в виде отчетов в электронной форме)
  - 4.2.9. Информация об убытках заявленных, но неоплаченных по состоянию на 31.12.2014
  - 4.2.10. Правила страхования, действовавшие в 2012-2014 годах
  - 4.2.11. Положения о формировании резервов, действовавшие в 2012-2014 годах
  - 4.2.12. Агентские договоры, действовавшие у компании в 2014 году
  - 4.2.13. Типовые образцы полисов
  - 4.2.14. Перестраховочные соглашения, действовавшие в 2014 году либо имевшие эффект на финансовые операции компании в 2014 году.
  - 4.2.15. Копии договоров страхования, запрошенные Ответственным актуарием
  - 4.2.16. Копии заявлений на страхование, запрошенные Ответственным актуарием
  - 4.2.17. Копии страховых актов, подтверждающих решения, принятые Компанией в отношении заявленных убытков, запрошенные Ответственным актуарием
  - 4.2.18. Копии документов, подтверждающих заявления о наступлении событий, имеющих признаки страховых событий, запрошенные Ответственным актуарием
- 4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных
- При подготовке актуарного отчета ответственным актуарием были произведены следующие процедуры проверки достоверности и полноты данных, предоставленных Компанией:
1. Выборочная проверка полисов из предоставленного реестра действовавших в 2014 году договоров страхования. Компанией были предоставлены копии запрошенных полисов, заявлений на страхование.
  2. Выборочная проверка убытков, заявленных в 2014 году либо урегулированных в 2014 году. Компанией были предоставлены страховые акты в подтверждение принятого решения в отношении событий, имеющих признаки страховых случаев. В отношении убытков, которые не были урегулированы по состоянию на 31.12.2014, были предоставлены документы, подтверждающие факт заявления таких убытков.
  3. В отношении базы договоров, начавшихся в 2014 году, либо оказавших влияние на показатель начисленной премии, Компанией были предоставлены результаты отчетов из единой электронной базы договоров компании. Проведенная проверка и анализ показали, что предоставленная выгрузка соответствует отчетности в соответствии со стандартами МСФО Компании за 2014 год.
  4. В отношении базы договоров, которые не окончили свое действие по состоянию на 31.12.2014, Компанией были предоставлены результаты отчетов из единой электронной базы договоров компании. Проведенная проверка и анализ показали, что предоставленная выгрузка для расчета Резерва Незаработанной Премии, соответствует отчетности в соответствии со стандартами МСФО Компании за 2014 год, а также содержит необходимые договора, начало которых относится к более ранним периодам.
  5. Правильность применения страховых тарифов
- В результате проверки данных, предоставленных компанией, Ответственный актуарий не выявил существенных отклонений.

#### 4.4. Информация по распределению договоров страхования

В целях распределения договоров страхования на резервные группы была проанализирована следующая существенная информация:

- Правила страхования
- Типовые полисы
- Канал продажи
- Средняя продолжительность полиса по продуктам страхования
- Страховые суммы по продуктам страхования

По результатам данного анализа ответственным актуарием было принято решение о формировании следующих резервных групп:

1. Группа 1 – страхование транспортных средств (так называемое КАСКО)
2. Группа 2 – страхование финансовых рисков, связанных с утерей транспортных средств
3. Группа 3 – страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы
4. Группа 4 – страхование имущества физических лиц
5. Группа 5 – страхование от несчастных случаев и болезней
6. Группа 6 – страхование иных финансовых рисков

#### 4.5. Методы актуарного оценивания

Состав резервов: резерв незаработанной премии, резерв убытков.

Резерв незаработанной премии рассчитывается методом *pro rata temporis* на основе базовой премии по всем резервным группам.

Резерв убытков состоит из заявленных убытков и оценки обязательств по произошедшим, но не заявленным страховым событиям, по каждой резервной группе.

#### 4.6. Оценка доли перестраховщика в страховых резервах

Оценка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится методом *pro-rata temporis* на основе перестраховочной премии.

Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков по непропорциональным договорам перестрахования производится пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии по соответствующим прямым договорам страхования.

Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков по пропорциональным договорам перестрахования производится в соответствии с условиями перестраховочного договора пропорционально резерву убытков по прямым договорам страхования.

#### 4.7. Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам производится статическими методами на основе данных о заявленных Компанией суброгационных требованиях и фактически произведенных возмещениях.

#### 4.8. Оценка отложенных аквизиционных расходов

Проведенный анализ структуры портфеля Компании и агентских договоров показал, что компания не имеет отложенных аквизиционных обязательств.

В частности компания заключает только договоры с единоразовой выплатой агентского вознаграждения при заключении договоров страхования.

## 5. Результаты актуарного оценивания

### 5.1. Результат актуарной оценки страховых обязательств, доли перестраховщика на 31.12.2014

Тыс. Рублей	Резерв незаработанной премии	Резерв Убытков	Доля перестраховщиков	
			Резерв незаработанной премии	Резерв Убытков
Резервная группа 1	257 765	52 939	114 827	26 469
Резервная группа 2	412 500	31 353	0	0
Резервная группа 3	41 496	2 930	0	0
Резервная группа 4	24 267	477	1 106	0
Резервная группа 5	3 751	1 204	67	36
Резервная группа 6	14 586	1 676	0	0
	<b>754 365</b>	<b>90 580</b>	<b>115 999</b>	<b>26 505</b>

### Изменение обязательств компании в отчетном периоде

Тыс. Рублей	Изменение резерва незаработанной премии	Изменение резерва Убытков	Изменение доли перестраховщиков в	
			Резерве незаработанной премии	Резерве Убытков
Резервная группа 1	102 645	21 806	46 921	10 903
Резервная группа 2	62 647	11 877	0	0
Резервная группа 3	25 848	555	0	0
Резервная группа 4	7 079	76	803	0
Резервная группа 5	-4 814	-585	47	0
Резервная группа 6	11 694	1 648	0	0
	<b>205 099</b>	<b>35 375</b>	<b>47 771</b>	<b>10 903</b>

### 5.2. Результат проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2014

Проверка адекватности страховых обязательств на 31.12.2014 была осуществлена с использованием следующих предположений:

- Равномерное распределение риска в течение срока действия договора страхования
- Оценка проводилась в отношении полисов, которые не окончили свое действие по состоянию на 31.12.2014
- Денежные потоки включают в себя расходы, связанные с обслуживанием страховых обязательств компании в будущих периодах, выплаты по страховым событиям
- В отношении прогноза будущих выплат использовались данные о наблюдавшейся в компании убыточности с 2011 года
- В отношении расходов будущих периодов были использованы данные компании о расходах, связанных с исполнением обязательств по договорам страхования

В результате проведенной оценки были получены результаты, подтверждающие адекватность сформированных резервов Компании ее обязательствам.

5.3. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков  
По резервной группе 1:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	0	0	0	7 361	31 133	52 939
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	0	0	0	11 930	25 133	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	0	0	0	9 576	15 680	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	0	0	0	-4 569	6 000	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %				-62,1%	19,3%	

По резервной группе 2:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	0	0	152	7 119	19 476	31 353
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	0	0	131	6 137	17 424	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	0	0	88	3 307	6 071	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	0	0	22	982	2 053	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %			14,2%	13,8%	10,5%	

По резервной группе 3:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	0	0	31	1 933	2 375	2 930
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	0	0	0	379	1 104	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	0	0	0	26	53	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	0	0	31	1 553	1 272	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %			100,0%	80,4%	53,5%	

По резервной группе 4:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	801	1 547	2 895	2 225	402	477
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	42	184	23	163	177	

В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	42	184	23	91	0	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	759	1 364	2 872	2 062	225	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %	94,8%	88,1%	99,2%	92,7%	56,0%	

По резервной группе 5:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	16 326	9 460	9 148	5 256	1 789	1 204
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	1 781	1 712	1 025	859	548	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	1 781	1 712	1 000	773	0	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	14 545	7 747	8 123	4 397	1 241	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %	89,1%	81,9%	88,8%	83,7%	69,3%	

По резервной группе 6:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	0	0	0	0	28	1 676
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	0	0	0	0	0	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	0	0	0	0	0	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	0	0	0	0	28	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %					100,0%	

По Компании:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	17 127	11 007	12 226	23 893	55 204	90 580
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	1 823	1 896	1 210	18 117	40 278	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	1 823	1 896	1 112	13 772	21 804	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	15 304	9 111	11 016	5 777	14 926	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %	89,4%	82,8%	90,1%	24,2%	27,0%	

Наблюдаемый незначительный дефицит Резерва убытков по Резервной Группе 1 для 2012 финансового года не является показательным и не говорит о факте недостаточности сформированного Резерва Убытков, поскольку резервы на конец 2012 года формировались для данной линии бизнеса в условиях недостаточности статистических данных, а также при незначительных объемах заключенных договоров, когда эффект отдельных убытков может оказывать заметное влияние на конечную величину обязательств компании.

Следует обратить внимание на тот факт, что дефицит Резерва Убытков по резервной группе 1 компенсируется показателями других резервных групп, и в целом Компания имеет избыток сформированного Резерва Убытков.

5.4. Результат проведенного анализа чувствительности к использованным методам, допущениям и предположениям

Анализ чувствительности проводился в отношении следующих факторов:

- Убыточность
- Расходы

Каждый из вышеперечисленных параметров тестировался в условиях отклонения от текущего наблюдаемого уровня на 30%. Результаты анализа говорят о необходимости регулярного анализа уровня убыточности, а также уровня расходов на ведение страховых операций.

Отдельное внимание следует уделить таким факторам как колебание курса валют, которое может приводить к существенным изменениям финансовых показателей резервных групп 1, 2 и 4.

Влияние роста безработицы в условиях стагнации экономики или кризиса существенно для резервной группы 3.

5.5. Результат актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

За 2013-2014 года компанией было реализовано 125 требований по суброгации (36 в 2013 году и 89 в 2014 году). Эта выборка не является представительной и не позволяет статистическими методами достоверно оценить будущие поступления. Принимая во внимание этот факт, а также руководствуясь принципом разумной осмотрительности, ответственный актуарий принял решение оценить будущие поступления по регрессам и суброгации в размере 0.

5.6. Результат оценки отложенных аквизиционных расходов на конец периода.

Размер отложенных аквизиционных расходов на конец периода, принимая во внимание особенности страховых операций, проводимых компанией, и законодательство Российской Федерации равен 0.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам в отношении группы.

Компания не является членом группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.  
Компания не проводит внутригрупповых операций.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации.

Тип актива	срок реализации				Итого
	менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	более 1 года	
Денежные средства	9 444	0	-	0	9 444
Депозиты в банках	68 554	514 062	325 059	342 965	1 250 640
Страховая дебиторская задолженность	0	2 787	-	-	2 787
Доля перестраховщиков в резервах	5 262	11 713	49 141	76 389	142 504
Прочее	0	0	22 730	0	22 730
<b>Итого активы</b>	<b>83 260</b>	<b>528 562</b>	<b>396 930</b>	<b>419 354</b>	<b>1 428 105</b>
Страховые резервы	36 256	66 347	262 687	479 654	844 944

Активы организации размещены на 88% в депозитах банков с рейтингом Ba1 по шкале Moody's. Ожидаемые сроки поступления денежных средств позволяют говорить о том, что размещение активов соответствует ожидаемому сроку исполнения обязательств в краткосрочном периоде.

6.2. Выводы по результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств  
Проверка адекватности оценки страховых резервов показала, что обязательства Компании отражены адекватно.

6.3. Выводы по результатам оценки обязательств группы  
Оценка проводилась в отношении ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование», которое не оценивается в составе группы в соответствии с МСФО.

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

6.4.1. Существенное изменение убыточности

6.4.2. Существенное (более 60%) изменение издержек будущих периодов, связанных с исполнением договоров страхования

6.4.3. Существенное изменение судебной практики в отношении имущественного страхования

6.4.4. Существенное изменение поведения застрахованных (в том числе действия, направленные на получение дохода за счет заявления страховых событий в условиях экономической неопределенности)

6.4.5. Существенный рост безработицы

6.5. Рекомендации ответственного актуария

- 6.5.1.1. В целях повышения качества актуарной оценки и более глубокого анализа страховых операций, проводимых Компанией, рекомендуется проводить регулярный (не реже 1 раза в квартал) анализ убыточности и основных финансовых показателей в отношении автострахования
- 6.5.1.2. Провести анализ сегментов автострахования и в случае необходимости ограничить продажи в наиболее убыточных регионах.
- 6.5.1.3. Провести анализ издержек в разрезе страховых продуктов
- 6.5.1.4. Ввести процедуру оценки влияния изменений законодательства и судебной практики на финансовые показатели как отдельных страховых продуктов, так и компании в целом.

6.6. Сведения о выполнении рекомендаций за предыдущий отчетный период

В отношении Компании актуарное оценивание в целях исполнения Федерального Закона Российской Федерации «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 года проводилось впервые.

Прошито, пронумеровано и скреплено

10 лист *об*

Stitched, numbered and sealed 10 pages

Тимаков Арсений Леонидович	
-------------------------------	--

*Александр*