

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Коместра-Томь»
за 2016 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Коместра-Томь»

Ответственный актуарий



Адамович М.А.

«25» апреля 2017 г.

2017 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
2.1. Фамилия, имя, отчество.	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5. Место нахождения.....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	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
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	13
5.2. Результаты проверки адекватности 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.	17
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	18
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, 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.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	18
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	19
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	20
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.	20
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	21

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Коместра-Томь» (далее – ООО СК «Коместра-Томь», Общество) за 2016 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Дата составления актуарного заключения 25.04.2017.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

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

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

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

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

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Коместра-Томь»

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

1867

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7017062657.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027000905755.

3.5. Место нахождения.

634021, Россия, г. Томск, пр. Фрунзе, 115.

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

Лицензия СЛ № 1867 от 01.06.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ №1867 70 от 01.06.2015г. на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
4. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2016;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2016;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Проект финансовой отчетности Общества за 2016 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков за период с 01.01.2017 по 31.03.2017);
- Перестраховочная политика на 2016 год;

- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2016 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды:

Таблица 1
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета убытков

	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение	Отклонение, %
		Данные журналов	Данные бухучета		
прямое страхование	2016	65 484	65 412	(72)	-0,11%
	2015	106 488	105 972	(516)	-0,49%
	2014	159 197	159 366	168	0,11%
	2013	95 821	93 614	(2 207)	-2,36%

- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета договоров

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение	Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета		
прямое страхование	2016	167 287	167 426	139	0,08%
	2015	170 021	170 291	270	0,16%
	2014	205 639	208 547	2 908	1,39%
	2013	188 098	194 389	6 291	3,24%
исходящее перестрахование	2016	20 334	20 348	14	0,07%
	2015	32 110	32 205	95	0,29%
	2014	37 459	37 673	214	0,57%
	2013	30 714	31 843	1 129	3,54%

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 95.9 «РЗНУ»:

Таблица 3
(тыс. рублей)

Вид деятельности	Отчетная дата	Сумма РЗУ и доли в РЗУ	Отклонение
------------------	---------------	------------------------	------------

		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	31.12.2016	11 867	11 881	14
	31.12.2015	11 580	11 780	200
исходящее перестрахование	31.12.2016	3 029	3 029	-
	31.12.2015	3 020	3 020	0

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования выявлены незначительные расхождения с данными учета. Актуарий считает, что данные расхождения не окажут существенного влияния на результаты оценки страховых обязательств Общества.

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

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

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

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

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

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

В Таблице 4 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 4

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
НС	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	1
ДМС	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	2
КАСКО	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	5
Имущество	Страхование (сострахование) имущества	11
Прочее	Все остальные виды деятельности	8,13,15,16,17,18

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 5
(рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2016 год		2015 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	10 679 615	6,4%	11 573 995	6,1%
ДМС	50 431 709	30,1%	55 630 234	43,8%
КАСКО	72 182 701	43,1%	67 231 386	31,9%

Имущество	26 874 025	16,1%	28 474 106	12,6%
Прочее	7 118 881	4,3%	7 111 058	5,6%
Итого:	167 286 930	100,0%	170 020 779	100,0%

Основным направлением деятельности Общества является страхование КАСКО. В 2015 году Общество прекратило деятельность по страхованию портфеля ДМС в доп. офисе Киселевск. В связи с этим доля портфеля ДМС сократилась с 44% до 33%.

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

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

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

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

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

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

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

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того составлялись годовые треугольники развития, основанные на данных об оплаченных убытках. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Прогноз крупных убытков

Для получения наилучшей оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе за анализируемый период с 2013 по 2016 годы. В случае, если крупные убытки существенно искажали величину резерва убытков, было принято решение об исключении данных убытков из расчета и оценки.

Сведения о крупных убытках

Резервная группа	Номер договора	Дата наступления страхового случая	Дата заявления	Дата выплаты	Сумма убытка, тыс. рублей	Доля в убытке, тыс. рублей
НС	13НСФ0120	26.10.2013	06.11.2013	11.02.2014	20 000 000	19 500 000

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

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

При выборе окончательного метода оценки принимался во внимание количественный анализ развития убытков, анализ изменения частоты убытков (соотношение окончательного количества убытков к экспозиции риску).

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

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе

Резервная группа НС

При проведении анализа убытков по данной резервной группе была исключена крупная нетипичная выплата, описанная выше (см. таблицу), в размере 20 000 тыс. рублей. У Актуария есть основания полагать, что подобные выплаты, в случае их возникновения в дальнейшем, будут производиться с минимальной задержкой от даты события, и на отчетную дату отсутствуют подобные убытки, о которых не было заявлено Обществу.

Оценка резерва убытков была получена по треугольнику, сгруппированному на основе данных об оплаченных убытках за последние 16 кварталов, предшествующие отчетной дате с использованием коэффициентов развития как средних за все периоды. Итоговая оценка резерва убытков была принята по результатам расчета с использованием метода «Цепной лестницы».

Резервная группа ДМС

Ввиду того, что средний срок урегулирования убытков по данным направлениям деятельности Общества составляет в целом менее 3 месяцев, оценка РПНУ проводилась на базе треугольника урегулированных

убытков за последние 16 кварталов. Для целей оценки резерва убытков данная группа была дополнительно разделена на 5 сегментов:

- ДМС 1 – классический ДМС
- ДМС 2, ДМС 4 – нематериальные сегменты с иной природой урегулирования и сезонностью. Данные сегменты выделены с целью стабилизировать основной треугольник по резервной группе ДМС
- ДМС 3 – страхование ДМС доп офис «Киселевск». Ввиду заведомо высокой убыточности, а также закрытия данного продукта страхования – выделен в отдельный сегмент с целью стабилизации основного треугольника по резервной группе ДМС
- ДМС 5 – страхование ДМС по риску клещевой энцефалит. Выделен в отдельный сегмент ввиду наличия сезонности

Разделение резервной группы на сегменты позволило получить наиболее стабильные и репрезентативные треугольники развития убытков, которые дали наиболее точную оценку величины РПНУ по резервной группе ДМС.

Итоговые методы расчета резерва убытков описаны ниже:

- **ДМС 1 (основной сегмент)** – В ходе проведенного анализа по данной группе не было выявлено существенного ухудшения таких показателей как средняя выплата и убыточность. Окончательная модель оценки - цепная лестница без модификации параметров по периодам до 2 кв 2016 года включительно. По периодам 3,4 кв 2016 года выбран метод Борнхуттера-Фергюсона с убыточностью 46%, рассчитанной как средняя за последние 3 года с измененным первым коэффициентом развития, скорректированным в сторону увеличения и рассчитанным как среднее за последний год
- **ДМС 2** – Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу модифицированной «Цепной лестницы» с измененным первым коэффициентом развития, скорректированным в сторону увеличения и рассчитанным как среднее за последний год
- **ДМС 3** – ввиду прекращения бизнеса и расторжения всех договоров в 3 квартале 2015 года и окончательного урегулирования всех убытков, РПНУ не рассчитывался. Величина резерва убытков по данному сегменту равна нулю
- **ДМС 4** - В ходе проведенного анализа по данной группе не было выявлено существенного ухудшения таких показателей как средняя выплата и убыточность. Окончательная модель оценки - цепная лестница без модификации параметров
- **ДМС 5** - В ходе проведенного анализа по данной группе не было выявлено существенного ухудшения таких показателей как средняя выплата и убыточность. Окончательная модель оценки - цепная лестница без модификации параметров

Резервная группа КАСКО

Оценка РПНУ проводилась на базе урегулированных убытков за последние 16 кварталов. Для целей оценки резерва убытков данная группа была дополнительно разделена на 2 сегмента:

- **КАСКО 1** – данный сегмент характеризуется крайне высокой убыточностью (до 700% за прошлые годы) и крайне высокой долей поступления по суброгации (общая доля возмещения по суброгации от выплат составляет около 95%).
- **КАСКО 2** – классическое страхование АВТОКАСКО

Разделение резервной группы на сегменты позволило получить наиболее стабильные и репрезентативные треугольники развития убытков, которые дали наиболее точные оценки величины РПНУ.

Ввиду того, что средний срок урегулирования убытков по данным направлениям деятельности Общества составляет в целом 2-4 месяца, в качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков было принято решение анализировать развитие оплаченных убытков в разрезе кварталов урегулирования.

Итоговые методы расчета резерва убытков описаны ниже:

- **КАСКО 1** – В ходе проведенного анализа по данной группе было выявлено существенное сокращение убыточности, начиная со 2 квартала 2015 года, связанное с изменением в модели урегулирования убытков Обществом, что подтверждается сокращением количества урегулированных убытков в 3-4 раза. В 4 кв 2016 года наблюдается резкое ухудшение убыточности, которое связано с аномально плохими погодными условиями в регионе и, как результат, повышенное количество ДТП. Актуарий отмечает, что при учете суброгационных поступлений нетто-убыточность по данной группе существенно не изменилась. Окончательная модель оценки резерва – метод модифицированный «Цепной лестницы». Коэффициенты

развития рассчитаны как среднее за последние 4 квартала.

- **КАСКО 2** – В ходе проведенного анализа по данной группе установлено снижение убыточности по событиям 2016 года по отношению к событиям 2015-2014 года, падение средней заработанной премии и средней начисленной премии за последний год составил порядка 10%. Существенного ухудшения в росте средней выплаты и частоте выплат не выявлено. Окончательная модель оценки резерва – метод модифицированный «Борнхуттера-Фергюсона». Первые 8 коэффициентов развития рассчитаны как среднее за последние 4 квартала, прочие как средние за весь период. Убыточность выбрана на уровне средней за последние 3 года в размере 60%.

Резервная группа Имущество

Оценка РПНУ проводилась на базе урегулированных убытков за последние 20 кварталов. Для целей оценки резерва убытков данная группа была дополнительно разделена на 2 сегмента:

- **Имущество физ** – Имущество физических лиц. Окончательная модель оценки резерва – метод «Борнхуттера-Фергюсона». Убыточность рассчитана как средняя за последние 3 года. Коэффициенты рассчитаны как средние за все периоды
- **Имущество юр** – Имущество юридических лиц. Окончательная модель оценки резерва – метод «Борнхуттера-Фергюсона». Убыточность рассчитана как средняя за последние 3 года. Коэффициенты рассчитаны как средние за все периоды

Резервная группа Прочее

Оценка резерва убытков была получена по треугольнику, сгруппированному на основе данных об оплаченных убытках за последние 5 лет, предшествующие отчетной дате с использованием коэффициентов развития как средних за все периоды. Итоговая оценка резерва убытков была принята по результатам расчета с использованием метода «Борнхуттера-Фергюсона» с убыточностью на уровне 10% за все периоды до 4 кв 2015 года включительно. Ввиду отсутствия урегулированных убытков по событиям 2016 года – резерв убытков по событиям 2016 года рассчитан методом простой убыточности с уровнем убыточности 10%.

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

Анализ событий после отчетной даты по состоянию на 31.03.2017 выявил существенное недорезервирование РЗУ по резервным группам КАСКО 1, КАСКО 2. По результатам проведенного анализа, актуарием было принято решение о формировании дополнительного резерва РЗУ в составе резерва убытков на 31.12.2016 в размере 6,484 тыс. рублей.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

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

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

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

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

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

Метод определения резерва нестекшего риска (РНР)

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

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

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

Для диверсификации рисков и снижении вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков, Общество производит размещение рисков в перестрахование на факультативной и облигаторной основе в виде пропорционального перестрахования.

Информация о лимитах собственного удержания и форме перестраховочной защиты:

- Страхование грузов – собственное удержание 1 млн. рублей на одну перевозку. Лимит облигаторного договора 50 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Имущество юридических лиц – собственное удержание 5 млн. рублей по каждому риску. Лимит облигаторного договора 50 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Имущество физических лиц – собственное удержание 2 млн. рублей по каждому риску. Лимит облигаторного договора 30 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Комбинированное страхование транспортных средств – собственное удержание 2 млн. рублей по каждому риску. Лимит облигаторного договора 7 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Страхование от несчастных случаев и болезней – собственное удержание 1-2 млн. рублей по одному застрахованному лицу. Лимит облигаторного договора 9,2 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Страхование ГО физ и юр лиц – собственное удержание 3 млн. рублей. Лимит облигаторного договора 30 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Прочие виды страхования перестраховываются факультативно с собственным удержанием в пределах до 10 млн. рублей по одному договору страхования (или объекту).

Риск страховой выплаты, превышающий размер собственного удержания Общества, подлежит передаче в перестрахование. Критерии отбора перестраховщиков – наличие международных рейтингов Fitch, Moody's, S&P, A.M. Best, рейтинга надежности «Эксперт РА» и/или положительной деловой репутации.

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

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

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения РЗУ на отчетную дату по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к РЗУ по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

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

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась по резервной группе КАСКО. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по году получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по соответствующему сегменту.

Окончательная модель оценки:

- КАСКО 1 – метод «Цепная лестница» без модификации параметров;
- КАСКО 2 – метод «Борнхуттера-Фергюсона» с установленным уровнем возмещения в размере 10%, что соответствует уровню возмещения доходов по суброгации за 2013-2015 годы.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, расход представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

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

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

5. Результаты актуарного оценивания

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	4 968	(134)	4 834	(2)	28	27
ДМС	16 800	-	16 800	2 988	-	2 988
КАСКО	37 131	(5 267)	31 864	3 996	281	4 277
Имущество	15 053	(5 378)	9 675	403	(423)	(20)
Прочее	2 159	(333)	1 826	815	(250)	565
ИТОГО:	76 111	(11 112)	64 999	8 201	(364)	7 837

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

	на 31 декабря 2016 года	Изменение за период
--	-------------------------	---------------------

Резервная группа	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	1 691	(19)	1 672	694	39	733
ДМС	2 927	-	2 927	294	-	294
КАСКО	19 276	(570)	18 706	9 305	(27)	9 277
Имущество	2 081	(59)	2 022	365	163	527
Прочее	5 709	(2 967)	2 742	1 315	(281)	1 034
ИТОГО:	31 683	(3 615)	28 068	11 972	(107)	11 865

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

Ниже приведена расшифровка резерва убытков в разрезе типов резервов:

Резервная группа	Резерв убытков			Итого резерв убытков	Доля перестраховщиков в резерве убытков			Итого доля перестраховщика в резерве убытков
	РПНУ	РЗНУ	РУУ		доля в РПНУ	доля в РЗНУ	доля в РУУ	
НС	723	837	131	1 691	9	10	-	19
ДМС	1 511	1 355	61	2 927	-	-	-	-
КАСКО	5 462	11 779	2 035	19 276	171	399	-	570
Имущество	1 386	663	32	2 081	-	59	-	59
Прочее	887	4 385	438	5 709	499	2 468	-	2 967
ИТОГО:	9 969	19 018	2 697	31 683	679	2 936	-	3 615

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

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

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

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

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

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

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии - нетто	Отложенные аквизиционные расходы – нетто	Ожидаемые будущие убытки - нетто	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
НС	4 834	1 021	1 999	1 223	-
ДМС	16 800	3 513	7 350	4 252	-
КАСКО	31 864	5 854	16 230	8 064	-
Имущество	9 675	1 576	4 590	2 448	-
Прочее	1 826	301	240	462	-
ИТОГО:	64 999	12 266	30 409	16 449	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено. По страховому портфелю Общества сформированного РНП-нетто достаточно для покрытия будущих расходов.

Общество подходит консервативно к оценке резерва неистекшего риска и формирует данный резерв в отчетности в случае его наличия при оценке РНП-нетто по какой-либо резервной группе, вне зависимости от значения величины РНП-нетто в целом по портфелю.

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

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в актуарном заключении за 2015 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2013, 31.12.2014 и 31.12.2015.

Анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию 31.12.2015 представлен в Таблице 9. Анализ резерва убытков на 31.12.2013 представлен в таблице 10, на 31.12.2014 в таблице 10а.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2015

	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	966	2 497	9 266	1 669	4 083	18 481
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2016	912	2 273	7 521	1 308	999	13 013
Обязательства переоценные на 31 декабря: 2016	245	200	1 692	221	4 590	6 948
Обязательства переоценные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2016	1 157	2 473	9 213	1 529	5 589	19 961

Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке 2016	(191)	24	53	140	(1 506)	(1 480)
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке % 2016	-19%	0%	0%	10%	-27%	-5%

В результате проведенного анализа выявлена недооценка резерва убытков на 31.12.2015 по резервной группе НС и Прочее. В целом по Обществу недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляет 5%.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2013

	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	21 007	10 032	8 007	3 506	1 288	43 840
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2014	20 565	5 258	5 853	1 164	148	32 988
2015	20 565	5 258	5 903	1 164	188	33 078
2016	20 565	5 258	5 903	1 194	1 037	33 957
Обязательства переоценные на 31 декабря:						
2014	-	14	-	-	227	241
2015	59	-	230	69	616	974
2016	42	-	-	-	161	203
Обязательства переоценные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:						
2014	20 565	5 272	5 853	1 164	375	33 229
2015	20 624	5 258	6 133	1 233	804	34 052
2016	20 607	5 258	5 903	1 194	1 198	34 160
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке						
2014	442	4 760	2 154	2 342	913	10 611
2015	383	4 774	1 874	2 273	484	9 788
2016	400	4 774	2 104	2 312	90	9 680
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %						
2014	2%	47%	27%	67%	71%	24%
2015	2%	48%	23%	65%	38%	22%
2016	2%	48%	26%	66%	7%	22%

Таблица 10а
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014

	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 000	6 402	14 674	1 407	5 608	29 091
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2015	909	4 105	15 020	904	100	21 038
2016	909	4 115	15 069	934	1 094	22 121
Обязательства переоцененные на 31 декабря:						
2015	104	133	1 235	87	3 758	5 317
2016	89	-	768	3	3 599	4 459
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:						
2015	1 013	4 238	16 255	991	3 858	26 355
2016	998	4 115	15 837	937	4 693	26 580
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке						
2015	(13)	2 164	(1 581)	416	1 750	2 736
2016	2	2 287	(1 163)	470	915	2 511
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %						
2015	-1%	34%	-11%	30%	31%	9%
2016	0%	36%	-8%	33%	16%	9%

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

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

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

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

В Таблице 11 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НС	1 691	102	-

ДМС	2 927	559	57
КАСКО	19 276	1 885	227
Имущество	2 081	73	78
Прочее	5 709	-	20
ИТОГО:	31 683	2 619	382

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на 31.12.2016 составляет 8 771 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе КАСКО.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 12:

Таблица 12
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
НС	1 021	-	1 021
ДМС	3 513	-	3 513
КАСКО	7 485	(1 631)	5 854
Имущество	3 229	(1 653)	1 576
Прочее	301	-	301
ИТОГО:	15 550	(3 284)	12 266

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

6. Выводы и рекомендации

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 4.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

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.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сроки погашения оцененных активов определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем Актуарном заключении.

Ниже в Таблице 13 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 13
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы					
Денежные средства	16 021	-	-	-	16 021
Депозиты	133 678	-	-	-	133 678
Финансовые вложения	5 000	30 114	-	-	35 114
Займы и дебиторская задолженность	31 015	248	-	-	31 263
Активы по суброгациям	7 381	1 390	-	-	8 771
Доля перестраховщика в РНП	10 977	135	-	-	11 112
Доля перестраховщика в РУ	1 090	2 525	-	-	3 615
Запасы	-	337	-	-	337
ОАР-нетто	12 077	189	-	-	12 266
Инвестиционное имущество	-	-	-	35 755	35 755
ОС	-	-	-	5 192	5 192
НМА	-	-	1 450	-	1 450
ОНА	-	-	-	3 668	3 668
Итого активов	217 239	34 938	1 450	44 615	298 242
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	75 188	923	-	-	76 111
Резерв убытков	29 100	2 583	-	-	31 683
Кредиторская задолженность	35 640	-	-	-	35 640
Итого обязательства	139 928	3 506	-	-	143 434
Чистый разрыв ликвидности	77 311	31 432	1 450	44 615	154 808
Совокупный разрыв ликвидности	77 311	108 743	110 193	154 808	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся все финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года. В категории без определенного срока находится инвестиционное имущество и Основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

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

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2016 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

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

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

- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2016 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.
- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

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

Рекомендации по тарифной политике

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

По мнению актуария на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

Актуарий рекомендует:

- Предусмотреть возможность в учетной системе возможность выгрузки журнала доли перестраховщика в произведенных выплатах

- Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок вероятности возникновения крупных убытков. Для этой цели использовать ретроспективный анализ развития убытков.
- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков по резервной группе КАСКО рекомендуется проводить анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.
- Изменение состава страховых резервов и методов актuarного оценивания не требуется.
- Производить регулярный анализ адекватности методов расчета страховых резервов, в т.ч. используемых предположений с учетом влияния внешних факторов.

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

В составе рекомендаций ответственного актuarия по итогам актuarного оценивания за 2015 год значится следующая информация:

Рекомендации по перестраховочной политике. *Актuarий рекомендует проанализировать целесообразность заключения договоров перестрахования по ДМС.*

В 2016 году Общество не заключало договора перестрахования ДМС.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

Актuarий рекомендует:

- *Внести изменения в учет договоров исходящего перестрахования, которые позволят корректно рассчитывать долю в РНП в программе Общества*
- *Предусмотреть возможность в учетной системе возможность выгрузки журнала доли перестраховщика в произведенных выплатах*
- *Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок вероятности возникновения крупных убытков. Для этой цели использовать ретроспективный анализ развития убытков.*
- *В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков по резервной группе КАСКО рекомендуется проводить анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.*
- *Изменение состава страховых резервов и методов актuarного оценивания не требуется.*
- *Усилить контроль за полнотой и корректностью данных, на основе которых производится актuarное оценивание.*
- *Производить регулярный анализ адекватности методов расчета страховых резервов, в т.ч. используемых предположений с учетом влияния внешних факторов.*

В 2016 году Общество предоставило журналы исходящих договоров перестрахования. Журналы доли в убытках не представлены.

Таким образом рекомендации ответственного актuarия за предыдущий отчетный период в большинстве своем выполнены.