

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов
Страхового акционерного общества «ЯКОРЬ»*

Заказчик:
Страховое акционерное общество «ЯКОРЬ»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2017

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	4
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	6
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.....	6
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. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	7
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	13
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	13
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	14
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	14
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	14
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	15
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	15
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	17
5.5. 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
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	18
6. ИНЫЕ 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 резервов	20
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	21
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	21
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	21
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	21

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Страхового акционерного общества «ЯКОРЬ» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2016 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2016(в дальнейшем –“дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 02.05.2017.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Страховое акционерное общество «ЯКОРЬ»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1621

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):7731041830

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):1027739203800

Место нахождения:105062 Москва, пер. Подсосенский, д.5-7, стр.2

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 1621 от 07.12.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

СИ № 1621 от 07.12.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

ОС № 1621-3 от 07.12.2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков (по прямому страхованию и исходящему перестрахованию);
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ;
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам;
- Проект отчетности по МСФО, включая основные положения учетной политики;
- Реестр судебных выплат;
- Формы ГБО-2016, составляемые в порядке надзора.
- Журнал учета поступлений регрессов и суброгаций
- Данные по развитию убытков по входящему перестрахованию

Дополнительно использовались:

- Журналы учета договоров и убытков за предыдущие периоды
- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2015 год, результаты расчетов, полученные при его составлении, и данные использовавшиеся в целях получения этих результатов;
- Сведения об изменениях тарифной, учетной и андеррайтинговой политик Организации;
- Данные о региональном составе портфеля по ОСАГО в динамике по годам;
- Журнал убытков по риску жизнь/здоровье по ОСАГО;
- Сведения по рынку и другой, более крупной, страховой компании по убыточности портфеля ОСАГО, общие актуарные практики, бенчмарки и рекомендации по оценке резервов по ОСАГО
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации;
- Сведения о составе перестраховочной защиты Организации;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2017 году;

- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период;
- Данные сайта www.asn-news.ru и порталов российских рейтинговых агентств о рейтингах российских страховых компаний;
- Данные о рейтингах иностранных перестраховщиков с сайтов компаний и рейтинговых агентств;
- Сведения об объеме страховых выплат за 1 квартал 2017 года в разбивке по группам;
- Сведения об отсутствии нераспознанных инкассовых списаний на отчетную дату
- Дополнительные сведения о составе активов, отраженных в МСФО как “прочие активы” и “прочая дебиторская задолженность”

Систематического учета по МСФО Организация не ведет. Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с РСБУ и видам страхования.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности или в уведомительном порядке в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

В отношении данных 2016 года был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии предоставленных журналов убытков и договоров, сверка сумм премий, комиссий и убытков в предоставленных журналах (по прямому страхованию и исходящему перестрахованию), и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации (по прямому страхованию и исходящему перестрахованию), сравнение результатов расчета РНП методом, описанным в разделе 4.6 настоящего Заключения, и паушальным методом, проверка средней продолжительности договоров в сравнении с общей практикой заключения договоров, сверка суммы РЗУ по РСБУ в журнале расчета и данных финансовой отчетности.

Журнал учета договоров по исходящему перестрахованию не был предоставлен, имеется информация о начислениях перестраховочной премии в разбивке по учетным группам и перестраховщикам. Для оценивания принимается программный расчет этого показателя Организацией, проведенный нетто перестраховочная комиссия, предположительно, в соответствии с Положением о формировании резервов по РСБУ. Актуарий не считает, что оценка показателя умышленно завышалась на основании анализа (соотношение доля в РНП к перестраховочной премии за отчетный период, а также в сравнении с аналогичным показателем по прямому страхованию), а также абсолютной небольшой величины доли в РНП в расчете Организации. Тем не менее доля в РНП может быть искажена, что не должно существенно повлиять на результаты оценивания с учетом описанных выше обстоятельств. В остальном в результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

Данные признаны достоверными с оговоркой по исходящему перестрахованию. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

Информация о страховых выплатах за 1 квартал 2017 года не сверялась с отчетностью в связи с отсутствием последней.

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

Договоры сгруппированы следующим образом:

Учетная группа по РСБУ	Резервная группа для обязательного актуарного оценивания (РГ)
1	1
2	2
4	4
5	5
6	16
7	16
8	8
9	16
10	16
11	11
12	16
13	13
13а	13а
14	16
15	16
16	16
17	17
18	18
19	Входящее перестрахование

По учетным группам РСБУ 1, 2, 4, 5, 8, 11 13 и 13а, которые перешли в резервные группы без объединения, имеется однородная внутри групп статистика для проведения анализа на базе треугольников убытков, либо специфическая статистика, которая наверняка исказит результат расчета по объединенной группе, если её туда добавить. Учетная группа 17 характеризуется наличием крупных потенциальных рисков, которые, однако за наблюдаемый период не реализовывались в выплаты. Прочие виды собраны вместе в РГ 16. ВРГ 19 отнесены все данные по входящему перестрахованию, а именно, движение по остаткам резерва, сформированного на предыдущую дату после отказа Компании от лицензии на осуществления деятельности по входящему перестрахованию (см. раздел 4.6 предыдущего актуарного заключения в части формирования РЗУ).

4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

Исключен указанием ЦБ РФ, не заполняется в актуарном заключении.

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. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методами *pro rata temporis* 1/24 от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора следующим образом:

- По договорам отчетного периода расчет велся на базе журналов учета договоров
- По договорам предыдущих периодов расчет велся по данным расчетов на предыдущую отчетную дату с учетом информации о расторжении договоров предыдущих периодов в 2016 году.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LATтест). РНР формируется в случае негативного результата LATтеста в размере превышения суммой, необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам, размера РНП.

Для проведения LATтеста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. По ОСАГО показатель выбирался на основе оценки убыточности за последний квартал 2016 года, по остальным видам на базе убыточности за отчетный год
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения расходов, указанных в графе “Иные расходы по ведению страховых операций” формы 11 ГБО-2016 к заработанной премии за 2016 год.
- об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам. Расчет проведен на по полному портфелю Организации (изменение по сравнению с предыдущим периодом в связи с имеющейся общей практикой по расчету РНР в целях актуарного оценивания). Участие перестраховщика в РНР не предполагается, как и годом ранее.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти

данные отражают достоверную экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

В 3-м квартале 2015 года компания отказалась от лицензии на перестрахование, были закрыты или описаны все известные на тот моменты, с проведением сверки с партнерами по перестрахованию и подписанием Соглашения об отсутствии задолженностей, кроме известных. В результате образовался реестр требований на сумму 142 475. 119 578 по состоянию на 31.12.2015 были погашены. Компания предоставила информацию по движению по оставшимся на 31.12.2015 требованиям в размере 22 947 (суммы выплат и остаток оценки ответственности). В связи с тем, что выплаты за 2016 год были несколько выше уменьшения суммы ответственности, в целях формирования РЗУ остаток оценки ответственности увеличен пропорционально отношению выплат к сумме уменьшения остатка в оценке Компании.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное

суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также, актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

В таблице ниже приведена информация о методах, наблюдениях и предположениях, использованных при расчёте РПНУ, а также анализе применимости методологии, использованной при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий отчетный период.

Если в последнем столбце приведенной ниже таблицы прямо не указано, что метод сохранен, это означает, что Актуарий использовал метод или методы, отличающиеся от использованных при проведении предыдущего оценивания. Нераспознанное инкассо по информации Компании на отчетную дату отсутствует, соответственно никак не влияет на размер РПНУ, так как все судебные выплаты в части основной части возмещения учтены в треугольниках. Выплаты 22 счёта и треугольники убытков по ОСАГО включают нулевые требования по ПВУ и с учетом результатов от операций ПВУ Актуарий полагает, что дополнительный резерв по доплате по прямому ПВУ не требуется.

РГ	Треугольнич убытков	Период	Метод	Предположения и наблюдения	Сравнение с предыдущим методом
1	Оплаченных	2012-2016	МЦЛ+МБФ	Для МЦЛ выбираем 1 КР средневзвешенный за весь период, 2-6 за 8 периодов в связи с наибольшей стабильностью индивидуальных КР в этот период, далее убытки практически не развиваются, исключаем единственный выброс в КР. Для расчета резерва применяем МЦЛ до 2015 года включительно, для 2016 - МБФ с описанными КР и прогнозным КУ, равным КУ за 2015 год с развитием по МЦЛ.	Изменен выбор КР для МЦЛ, в целом сохранен
2	Оплаченных	2012-2016	ЦЛ+МБФ	До 2016 года развитие по ЦЛ, далее МБФ с КУ равным КУ за 2015 год с учетом развития по ЦЛ и модификацией первых трёх КР как средневзвешенных за последние 7 периодов, где соответствующие индивидуальные КР наиболее стабильны. Итоговый резерв по 2016 году как среднее между МБФ и ЦЛ с той же модификацией КР	Отрицательный ранофф вызван неожиданным всплеском убыточности в последнем квартале. С учетом известных выплат 1 квартала 2017 года маловероятно, чтобы ситуация повторилась, метод в целом сохранен
4	Оплаченных	2012-2016	ЦЛ+БФ	Полагаем развитие по ЦЛ для периодов убытков до 2016 года, в 2016 году БФ с КУ равным КУ за 2015 год с развитием по ЦЛ	Сохранен, при стабильном портфеле метод дает в целом приемлемый ранофф с учетом небольшого объема бизнеса и как следствие значительной волатильности
5	Оплаченных	2012-2016	МЦЛ+МБФ	До 2016 года развитие по МЦЛ, КР 1-10 средневзвешенные за 8 периодов, так как в этот период индивидуальные КР наиболее стабильны, для 2016 года используем МБФ с описанными КР и КУ равной оценке убыточности за 2015 год с развитием по МЦЛ. Текущие выплаты по 2016 году убытка	Показал значительное перерезервирование, изменен

				существенно ниже ожидаемых, используя КУ за 2015 год (довольно высокий) создаем резерв для возможных отложенных выплат (например, судебных)	
8	Оплаченных	2012-2016	МЦЛ+БФ	Убытки старше года развиваются редко и нестабильно, при этом КУ за продолжительные периоды достаточно стабилен. Используем для резерва по убыткам до 2016 года развитие по МЦЛ с корректировкой экстремально больших КР, далее БФ с КУ равным КУ за 2015 год с учетом развития по МЦЛ.	Отличный ран-офф результат, стабильный портфель, метод сохранен
11	Оплаченных	2012-2016	БФ	Сочетаются как достаточно крупные, так и мелкие убытки, уровень убыточности колеблется. Применяем БФ в модификации РСБУ для усреднения картины	За отчетный период не наблюдалось крупных убытков, текущий коэффициент выплат крайне низок, по сравнению с убыточностью предыдущих периодов. Сохранение предыдущего метода позволяет создать значительный РПНУ для покрытия возможных отложенных убытков
13	Оплаченных	2012-2016	ПОУ	Развитие убытков старше года в пределах сформированного РЗУ на предыдущую отчетную дату, полагаем, что развития дополнительного к имеющемуся РЗУ на отчетную дату не будет. Для 2016 года (выплат не было) используем ПОУ на базе КУ за 2014-2015 год.	Практически сохранен (в основной части, где формировался резерв)

13a	Оплаченных	2012-2016	МЦЛ+ПОУ	<p>Индивидуальные КР в отчетном году достаточно стабильны, особенно первые. Для риска "ущерб имуществу" используем МЦЛ, модификация первых 1-3 и 5 КР как средневзвешенных за 4 периода, 4й КР за 8 периодов, далее по ЦЛ. С учетом небольшого собственного заработанного портфеля, получившаяся в результате оценка убыточности Организации дополнительно проверена попадание в разумный диапазон относительно аналогичной оценки по портфелю одной из крупных федеральных компаний с учетом регионов осуществления (включая единого агента РСА) ОСАГО Организацией. Результат проверки положительный.</p> <p>Для оценки резерва по риску жизнь/здоровье по условиям страхования с 01.04.2015 используем ПОУ с оценкой предельного убытка как произведение заработной экспозицию риску по соответствующим полисам на оценку чистой стоимости риска 200 рублей на полис в год (оценка по мнению большого числа экспертов на рынке). Оценка по имуществу построена на базе треугольника, включающего нулевые требования.</p>	Результаты ран-офф приемлемые, метод сохранен для риска "ущерб имуществу", для риска "жизнь/здоровье" - новый метод
16	Оплаченных	2012-2016	ПОУ	<p>Развитие убытков старше года в пределах сформированного РЗУ на предыдущую отчетную дату, полагаем, что развития дополнительного к имеющемуся РЗУ на отчетную дату не будет. Для 2016 года (выплат не было) используем ПОУ на базе КУ за 2014-2015 год.</p>	<p>За отчетный период не наблюдалось крупных убытков, текущий коэффициент выплат крайне низок, по сравнению с убыточностью предыдущих периодов. Сохранение предыдущего метода позволяет создать значительный РПНУ для покрытия возможных отложенных убытков</p>
17	Оплаченных	2012-2016	Анализ	<p>По страхованию застройщиков портфель истек к началу года, по туроператорам нет данных об убытках по состоянию на дату оценивания, полагаем резерв нулевым</p>	Сохранен
18	Оплаченных	2012-2016	ЦЛ+БФ	<p>Полагаем развитие по ЦЛ для периодов убытков до 2016 года, в 2016 году БФ с КУ равным КУ за 2015 год с развитием по ЦЛ</p>	Отличный ран-офф результат, стабильный портфель, метод сохранен

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в РСБУ, и фактического отношения

расходов на урегулирование убытков согласно форме 11 ГБО-2016и суммы судебных расходов к сумме страховых выплат за 2016 год.

Методы расчета РНП, РЗУ (кроме РГ 19), РУУ и РНР не менялись. По РГ 19 изменен подход (сумма оценки Компании увеличена, тогда как на 31.12.2015 принималась без корректировки)

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

Для защиты портфеля Организация применяет в основном следующие виды облигаторного и факультативного перестрахования:

- облигаторный эксцедент убытка по группам 5, 8 и 11
- квотное факультативное по группам 1, 16, 18

Ниже приведен список основных партнеров по перестрахованию (по данным формы 7 Организации):

Перестраховщик	Рейтинг	Агентство
AzReReinsurance OJSC	B+	A.M.Best
SwissRe	AA-	S&P
ACE	A++	A.M.Best
Lloyd's	A+	S&P
PartnerRe	A+	S&P
HannoverRe	AA-	S&P
ScorRe	A	S&P
Наско Татарстан	A+(III)	Эксперт РА
Юнити	A++	Эксперт РА
Капитал Перестрахование	A++	Эксперт РА
СК Тит	A(III)	Эксперт РА
TrustRe	A-	Эксперт РА

Доля остальных перестраховщиков, среди которых нет компания с отозванными или приостановленными лицензиями, менее 3%.

Доля перестраховщиков не обесценивается.

Доля в РНП в целях настоящего оценивания принята по расчетам Организации (см пункт 4.4).

Доля в РЗНУ рассчитана по условиям договоров перестрахования.

Доля в РПНУ рассчитана как процент от РПНУ. Процент определяется как отношение суммы возмещений от перестраховщиков за отчетный период и доли в РЗУ на конец отчетного периода к сумме выплат за отчетный период и РЗУ на конец периода по каждой резервной группе.

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.

Оценка будущей суброгации проводилась по РГ 5 методом ПОУ по периодам убытка 2015/2 - 2016/4 на базе Коэффициента сборов за периодубытков 2013/1-2015/2 без развития (с учетом небольшого объёма коэффициент сборов довольно волатилен и при наложении на него развития оценка может выйти чрезмерной). Метод по сравнению с предыдущим оцениванием не менялся. Ниже приведен ран-офф анализ сборов 2016 года.

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2015				
РГ	Суброгация на 31.12.2015	Поступления за 2016 год	Суброгация на 31.12.2016	Ран-офф* на 31.12.2016
5	10 318	12 144	2 431	-4 257
Итого	10 318	12 144	2 431	-4 257
* при отрицательном значении показателя - наблюдается превышение реальных поступлений над оценками				

Коэффициент сборов, применяемый в методе, значительно не изменился, превышение получено за счет более высоких выплат по периодам убытков до 2015/4.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве актива на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования и отчисления, положенные по закону об ОСАГО (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан методом *pro ratatemporis*.

Показатель Доля в ОАР не рассчитывался в связи с отсутствием, так как доля в РНП оценена на нетто-базе.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	21 241	9 674	5 044	0	45	0	62	0	31	0	
2	28 777	0	3 386	0	10 557	0	36 855	0	5 748	0	
4	3 791	0	864	0	1 105	0	601	0	51	0	
5	16 851	164	1 485	0	5 307	65	23 525	912	4 668	7 350	
8	380	256	138	0	2 316	0	5 694	0	875	0	
11	26 142	574	7 937	0	666	0	11 044	0	2 530	0	

13	369	0	47	0	1 252	0	1 747	0	320	0	
13а	172 478	0	23 638	0	17 881	0	35 353	0	6 984	0	
16	16 327	0	5 690	0	1 557	0	323	0	56	0	
17	31 060	126	6 322	0	0	0	0	0	0	0	
18	13 549	117	4 012	0	821	0	2 693	0	374	0	
19	0	0	0	0	18 347	0	0	0	550	0	
Итого	330 965	10 910	58 564	0	59 855	65	117 897	912	22 188	7 350	0

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	6 814	6 166	4 260	0	2	-2	-998	-8	-2 389	0	
2	-71 793	0	-4 486	0	-13 099	0	17 901	0	-2 611	0	
4	809	0	41	0	-1 042	0	5	0	51	0	
5	-15 448	-805	-239	0	-13 849	-789	14 889	216	-1 145	-2 968	
8	-13 527	-42	-1 450	0	-8 792	0	-5 002	0	-4 269	0	
11	-209 388	-200 632	5 328	0	-3 514	-2	-2 779	-15	1 735	0	
13	-700	0	-122	0	-1 610	0	-2 289	0	-116	0	
13а	121 537	0	17 135	0	7 534	0	24 029	0	5 480	0	
16	10 458	0	4 921	0	-3 736	0	-723	0	37	0	
17	15 507	-119	2 295	0	-163	-16	0	0	-5	0	
18	-41 145	-38 851	1 098	0	342	0	1 596	0	68	0	
19	0	0	0	0	-4 600	0	0	0	550	0	
Итого	-196 878	-234 283	28 780	0	-42 526	-809	46 629	192	-2 613	-2 968	-7 856

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

По результатам проведения LATтеста, проведенного по портфелю Организации брутто-перестрахование, недостатка РНП не выявлено. Организация не должна формировать РНР на отчетную дату.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

Изменение РНР приведено в общей таблице в начале пункта.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже показана реализация Резервов убытков (без учета РУУ) на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016. Резервов убытков на 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2016. А также Резервов убытков на 31.12.2015 по состоянию на 31.12.2016.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между изначально оцененным размером резерва убытков и суммой выплат по убыткам, произошедшим до соответствующей даты до даты, на которую рассчитывается Ран-офф, и остатка резерва убытков по этим убыткам по состоянию на дату на которую рассчитывается Ран-офф.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013</i>										
РГ	Резерв убытко в на 31.12.2 013	Выплат ы в 2014 году	Резерв убытко в на 31.12.2 014	Ран- офф на 31.12.2 014	Выпла ты в 2015 году	Резерв убытко в на 31.12.2 015	Ран- офф на 31.12.2 015	Выпла ты в 2016 году	Резерв убытко в на 31.12.2 016	Ран- офф на 31.12.2 016
1	6 141	747	3 573	1 821	3	2	5 389	0	0	5 391
2	48 673	37 232	280	11 161	914	79	10 447	101	55	10 370
4	421	147	1 312	-1 037	0	0	275	0	0	275
5	33 719	25 530	5 398	2 791	2 261	1 207	4 721	337	188	5 403
8	30 048	27 039	5 780	-2 771	0	0	3 008	0	0	3 008
11	46 262	4 384	11 935	29 944	8 848	0	33 031	0	0	33 031
13	407	972	192	-757	0	0	-565	95	0	-659
13а	13 707	7 179	2 695	3 832	814	1 955	3 758	871	71	4 772
16	15 618	2 611	6 880	6 127	168	6	12 834	0	156	12 683
17	730	5 904	301	-5 475	0	0	-5 174	0	0	-5 174
18	4 636	166	943	3 527	336	173	3 962	0	0	4 135
Ито го	200 363	111 910	39 290	49 162	13 344	3 422	71 686	1 403	470	73 235

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2014</i>							
РГ	Резерв убытков на 31.12.2014	Выплаты за 2015 год	Резерв убытков на 31.12.2015	Ран-офф на 31.12.2015	Выплаты за 2016 год	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016
1	5 596	253	120	5 222	0	2	5 341
2	42 785	45 769	512	-3 496	990	180	-4 155
4	2 061	376	16	1 669	16	0	1 669
5	41 634	23 545	4 295	13 794	5 226	780	12 083
8	59 098	15 294	716	43 088	5 718	0	38 087
11	31 862	8 978	2 793	20 091	341	403	22 139
13	2 182	1 727	1 507	-1 052	1 440	0	-985
13а	16 392	9 082	4 091	3 219	1 779	436	5 096
16	16 044	778	2 041	13 226	0	0	15 267
17	5 301	0	0	5 301	0	0	5 301
18	3 569	625	617	2 327	0	53	2 891
Итого	226 525	106 427	16 708	103 391	15 510	1 854	102 735

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2015				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2015	Выплаты за 2016 год	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016
1	1 103	0	24	1 079
2	42 610	51 333	1 058	-9 781
4	2 743	1 340	328	1 074
5	27 792	34 187	5 359	-11 754
8	21 804	18 410	1 315	2 079
11	18 004	350	941	16 713
13	6 898	1 756	1 237	3 905
13a	21 671	18 984	4 940	-2 253
16	6 338	563	923	4 852
17	163	0	0	163
18	1 575	743	727	105
19	22 947	13 679	18 347	-9 078
Итого	173 649	141 346	35 200	-2 897

В целом по Компании по итогам 2015 года ран-офф результат хороший, отклонения по группам проанализированы и с учетом изменений страхового портфеля и результатов ран-офф анализа была скорректирована или продолжала применяться методология расчета РПНУ по отдельным группам.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Для группы 5 показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

РГ	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	107	121	136
2	47 412	63 622	80 344
4	1 705	1 761	1 809
5	28 833	31 180	33 527
8	8 010	9 061	10 130
11	11 710	12 867	14 024
13	2 999	3 176	3 352
13a	53 234	65 316	78 328

16	1 880	1 912	1 944
18	3 514	3 793	4 071
Итого	177 752	211 156	246 012

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности, в целях настоящего Заключения совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2015.

Ниже приведен анализ чувствительности оценки будущих суброгаций по методологии, аналогичной анализу чувствительности для резерва убытков. Анализ чувствительности оценки будущих суброгаций при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2015 не проводился.

РГ	Будущая суброгация, наилучшая оценка	Будущая суброгация, предположение 1	Будущая суброгация, предположение 2
5	7 350	8 085	8 820
Итого	7 350	8 085	8 820

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1). Анализ чувствительности РНР при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2015 не проводился.

РГ	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР, предположение 2
Итого	0	0	9 981

5.5. 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.

Организация не входит в группу организаций, по этой причине дополнительных сведений об оценке страховых обязательств, помимо приведенных в настоящем заключении в отношении Организации, нет.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.

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.

Согласно данным проекта МСФО отчетности за 2016 год соотношения активов и обязательств Компании с учетом сроков их погашения выглядит следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					0
Основные средства				216 343	216 343
Инвестиционное имущество				2 081	2 081
Отложенные аквизиционные затраты	9 101	44 612	4 851		58 564
Отложенные налоговые активы		20 325			20 325
Займы выданные		35 627			35 627
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 869	9 196	823		11 888
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		508			508
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		155 272			155 272
Счета и депозиты в банках		10 454			10 454
Денежные средства и их эквиваленты	242 863				242 863
Прочие активы		172 865			172 865
Всего активов	253 833	448 859	5 674	218 424	926 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	84 304	390 648	48 603		523 555
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		134 530			134 530
Прочие обязательства		50 093			50 093
Всего обязательств	84 304	575 271	48 603	0	708 178
Чистый разрыв ликвидности	169 529	-126 412	-42 929	218 424	218 612
Совокупный разрыв ликвидности	169 529	43 117	188	218 612	

В целях настоящего Оценивания для повышения надежности выводов принимаем только следующие активы:

- имеющие очевидную ликвидность (денежные средства, их эквиваленты и депозиты)
- активы связанные с обязательствами, которые не могут уменьшиться без аналогичного уменьшения на стороне обязательств (ОАР, доля перестраховщиков в резервах, дебиторская задолженность по страховым премиям)
- часть прочих активов и прочей дебиторской задолженности (авансы ЛПУ; денежные средства Компании, находящиеся на счетах других организаций, с целью обеспечения деятельности Компании; дебиторская задолженность, погашенная до даты составления заключения; дебиторская задолженность надёжных дебиторов, имеющих положительную историю)
- стоимость принадлежащего Организации здания в центре Москвы (часть суммы, отраженной по строке "основные средства")

Проводим сравнение перечисленных выше активов с полной суммой обязательств:

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					0
Основные средства				204 022	204 022
Отложенные аквизиционные затраты	9 101	44 612	4 851		58 564
Займы выданные		5 790			5 790
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 869	9 196	823		11 888
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		137 199			137 199
Счета и депозиты в банках		10 454			10 454
Денежные средства и их эквиваленты	242 863				242 863
Прочие активы		145 917			145 917
Всего активов	253 833	353 168	5 674	204 022	816 697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	84 304	390 648	48 603		523 555
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		134 530			134 530
Прочие обязательства		50 093			50 093
Всего обязательств	84 304	575 271	48 603	0	708 178
Чистый разрыв ликвидности	169 529	-222 103	-42 929	204 022	108 519
Совокупный разрыв ликвидности	169 529	-52 574	-95 503	108 519	

Из таблицы выше видно, что при достаточной общей сумме активов существует отрицательный разрыв ликвидности, который при необходимости может быть покрыт за счет реализации здания, при условии справедливости его оценки на балансе Компании.

Часть активов Организации номинирована в иностранной валюте (за исключением незначительной суммы в Евро, вся валютная составляющая номинирована в долларах США) в то время как практически все обязательства выражены в российских рублях.

Ниже показано изменение совокупного разрыва ликвидности при снижении курса доллара США к рублю на 10%:

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения
Совокупный разрыв ликвидности	161 148	-72 480	-115 409	88 613

Итоговый негативный разрыв ликвидности достигается при снижении доллара США к рублю более чем вдвое, что не является вероятным поведением пары рубль/доллар.

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

По результатам проведения LAT теста по портфелю Организации недостатка РНП для покрытия будущих обязательств по заключенным договорам не выявлено. Организация не должна формировать РНП на балансе по МСФО.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в

данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными

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

Организация не определяется по МСФО как группа. Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 530 905. Сумма нетто резервов Организации (за вычетом доли перестраховщика в резервах, оценки будущей суброгации и ОАР) на отчетную дату составляет 453 104.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительное повышение расценок ЛПУ) могут повлиять на результаты оценки обязательств.

Также возможно ограниченное (с учетом перестрахования) влияние возможного заявления крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события.

Негативные для страхового рынка изменения в сфере регулирования ОСАГО могут существенно повлиять на оценку обязательств по этому виду и на Организацию в целом, с учетом растущей доли ОСАГО в портфеле.

Также существуют события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 6.1:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- чрезмерные колебания курса доллара США к рублю (может повлиять в любую сторону)

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

С учетом растущего объема и доли ОСАГО в портфеле, а также введением электронного ОСАГО и системы Единого агента, компании будет сложно сохранить региональную структуру портфеля. Рекомендуется усилить меры по мониторингу и контролю, а также провести оптимизацию политики урегулирования убытков.

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

Рекомендация: Рекомендуется проводить регулярный мониторинг и контроль портфеля по автострахованию.

Выполнение: портфель добровольного автострахования является прибыльным по итогам года, текущая структура портфеля ОСАГО удовлетворительная, большая часть портфеля продается на территориях с относительно невысокой убыточностью.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Редю', is located in the upper left quadrant of the page. The signature is written in a cursive style with a large loop at the end.

Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич