

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Акционерного общества
«Страховая компания «Полис-Гарант»»
за 2016 год**

Заказчик:
Акционерное общество
«Страхования компания «Полис-Гарант»

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.	6
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.	7
4.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	11
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.	11
4.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	12
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	12
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	12
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.....	14
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.	18
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.....	19
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	19
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	19
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	19
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	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.	21
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	21

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актuarного оценивания.

Настоящее актuarное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Полис-Гарант» (далее – АО «СК «Полис-Гарант», Общество) за 2016 год и содержит результаты актuarного оценивания деятельности Общества за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актuarного заключения.

Дата составления актuarного заключения 25.04.2017.

1.3. Цель составления актuarного заключения.

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

2. Сведения об ответственном актuarии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович.

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актuarии в едином реестре ответственных актuarиев.

№ 66.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актuarиев, членом которой является ответственный актuarий.

Ассоциация гильдия актuarиев, 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.

Акционерное общество «Страховая компания «Полис-Гарант»

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

3390

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7736203789.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739104580.

3.5. Место нахождения.

119991, ГСП-1, г. Москва, Ленинский проспект, д. 32А, зона "Б-1".

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

Лицензия СЛ № 3390 от 24.07.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ №3390 от 24.07.2015г. на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия ОС №3390 03 от 24.07.2015г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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.

Актuarное 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.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2012 по 31.12.2016;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2012 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 01.01.2013 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;
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 95.9 «РЗНУ»

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию и доли перестраховщика в выплатах, журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования выявлены расхождения с данными учета. Максимальное расхождение при сверке премий по прямому страхованию выявлено в 2013 году и составляет 0,97% от суммы премий. Максимальное расхождение при сверке выплат по прямому страхованию выявлено в 2014 году и составляет 0,47% от суммы выплат. Максимальное расхождение при сверке премий по исходящему перестрахованию выявлено в 2013 году и составляет 0,68% от суммы исходящих премий. Журналы доли в убытках использовались только по страхованию КАСКО. Максимальное расхождение при сверке доли в убытках по страхованию КАСКО выявлено в 2013 году и составляет 5,1%.

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, частота убытков, экспозиция риску, 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 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
НС	Страхование от несчастного случая и страхование выезжающих за рубеж	1, 4
ДМС	Страхование ДМС	2
КАСКО	Страхование КАСКО	5
ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	131
ДСАГО	Добровольное страхование автогражданской ответственности	13
Имущество и ответственность	Страхование имущества, ответственности и иных видов	остальные

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2
(рублей)**

Структура страхового портфеля за 2016 год

Резервная группа	2016 год		2015 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	13 100 284	1,98%	10 489 983	1,45%
ДМС	122 388 486	18,47%	106 340 736	14,71%
КАСКО	351 188 722	53,00%	416 737 197	57,64%
ОСАГО	117 580 874	17,75%	132 672 962	18,35%
ДСАГО	8 411 486	1,27%	10 559 916	1,46%
Имущество и ответственность	49 918 009	7,53%	46 172 397	6,39%
Итого:	662 587 861	100,00%	722 973 191	100,00%

Основным направлением деятельности Общества является страхование КАСКО. В 2016 году произошел спад портфеля КАСКО за счет селекции портфеля.

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.

С целью более консервативной оценки РЗУ, Актуарием сформирован дополнительный резерв РЗУ в размере 50% от величины судебных исков, поданных против Общества и не урегулированных по состоянию на 31.12.2016. Данный резерв сформирован по резервным группам КАСКО, ОСАГО, ДСАГО.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод независимых приращений;
- 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», Независимых приращений), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, первичные выплаты и доплаты, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

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 расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных 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 для всех резервных групп описано ниже:

Резервная группа КАСКО

В ходе анализа показателей портфеля КАСКО были установлены следующие факты – рост средней премии в 2016 году за счет наполнения портфеля более дорогими страховками на 10%, при этом количество заключенных договоров сократилось.

В результате анализа всех построенных треугольников развития в качестве наилучшей оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран треугольник оплаченных убытков без деления убытков на крупные и прочие. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана методом «Борнхуттера-Фергюсона» с измененными 1, 2 и 3 коэффициентами развития, которые установлены на уровне средних значений за последние 3 квартала. Убыточность выбрана на уровне средней за период с 01.01.2014 по 30.06.2016 года в размере 60%.

Резервная группа ОСАГО

В страховании ОСАГО за последние за 2014-2015 годы произошли существенные изменения, а именно – ввод безальтернативного урегулирования ПВУ, повышение лимита возмещения по вреду имуществу со 120 до 400 тыс. рублей, а также рост страховых тарифов. Данные изменения привели к росту средней выплаты, ускоренному процессу урегулирования, а также существенному повышению уровня мошенничества. В связи с данными изменениями был проведен анализ изменения основных показателей для оценки влияния изменений в законодательстве по ОСАГО на портфель Общества.

В 2016 году была в рамках ПВУ отменено возмещение по страховым выплатам, классифицированным как доплаты. С августа 2016 года запущена в работу система Единый агент, которая распределяет продажи полисов из токсичных регионов по всем страховым компаниям на рынке в зависимости от доли компании в общем портфеле ОСАГО и доли данной же компании в сборах по токсичным регионам.

Построены и проанализированы квартальные треугольники с разделением по типу выплаты (ПВУ/не ПВУ), отделением первичных выплат и доплат. Треугольники анализировались как по оплаченным убыткам, так и в части развития количества выплат с целью анализа изменения частоты произведенных выплат. Дополнительно был построен треугольник с развитием от даты начала договора до даты выплаты с целью анализа изменения уровня убыточности с учетом изменения тарифов.

Итоговая оценка резерва убытков по ОСАГО сформирована из трех резервов:

1. Резерв убытков по возмещению вреда имуществу без учета выплат по жизни и здоровью и без учета портфеля, поступившего в компанию в рамках единого агента

В результате анализа всех построенных треугольников развития в качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран единый треугольник оплаченных убытков с урегулированными убытками по имуществу. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана методом «Борнхуттера-Фергюсона» с установленным уровнем убыточности 55%, коэффициенты развития за все периоды выбраны как средние за последний год.

2. Резерв убытков по возмещению вреда жизни и здоровью

Актуарием выбран метод оценки, согласованный на встрече в декабре 2016 года с участием более 20 актуариев, проходившей в офисе компании PWC. Метод оценки резерва убытков по жизни и здоровью - произведение накопленной экспозиции по договорам заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Согласно проведенной встречи был установлен некий диапазон допустимых оценок величины убытка на экспозицию в размере от 200 до 400 рублей. Актуарием в рамках оценки резерва убытков по Обществу выбрана сумма 300 рублей. Из получившегося резерва были вычтены уже урегулированные выплаты по жизни и здоровью по событиям, произошедшим с 01.04.2015 года.

3. Резерв убытков по возмещению вреда имуществу в рамках портфеля единый агент.

При оценке резерва убытков в рамках токсичного портфеля был выбран метод ПКУ. Коэффициент убыточности составил с учетом антиселекции портфеля (так как у компании отсутствуют представители в токсичных регионах) – 250%

Резервная группа ДМС

В ходе анализа показателей портфеля ДМС не было выявлено существенных изменений за текущий период по отношению к прошлому году. При выборе окончательного метода расчета анализировались результаты расчетов по треугольнику оплаченных убытков.

В результате анализа в качестве наилучшей оценки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран треугольник оплаченных убытков. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана методом модифицированной «Цепной лестницы» с измененным 1 и 2 коэффициентами развития, которые установлены на уровне средних значений за последние 4 квартала.

Резервная группа НС

При анализе портфеля НС было установлено, что по данной резервной группе урегулирование убытков происходит в течение длительного периода времени. Общество прокомментировало данный факт как обычную практику урегулирования убытков по данной резервной группе. С учетом данной специфики урегулирования, итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу «Борнхуттера-Фергюсона» с применением хвостового коэффициента развития, рассчитанного по всем убыткам, произошедшим в 2011-2012 годах. Уровень убыточности для событий 2016 года установлен на уровне консервативной оценки 45%. Для прочих периодов уровень убыточности рассчитан как средняя убыточность за 5 лет.

Резервная группа ДСАГО

В качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков были выбраны треугольники оплаченных убытков. Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу «Борнхуттера-Фергюсона» с установленным уровнем убыточности 135%, который соответствует средней убыточности по портфелю за последние несколько лет. Также при оценке установлен хвост развития убытков, рассчитанный по всем событиям, произошедшим в 2011 году и урегулированным по состоянию на 31.12.2016.

Резервная группа Имущество и ответственность

На отчетную дату у Общества отсутствует достаточная статистика по убыткам по данному направлению деятельности. Однако ввиду существенности общего объема ответственности по действующим договорам данной резервной группы было принято решение о необходимости формирования резерва убытков.

Окончательная сумма резерва была рассчитана по методу простого коэффициента убыточности. С учетом наличия существенной величины РЗУ по данной резервной группе итоговый коэффициент убыточности выбран как 7% за последние 6 кварталов.

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.

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 урегулируемому 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.

По резервным группам КАСКО и ОСАГО в состав расходов на урегулирование были также включены судебные издержки, оплаченные Обществом в отчетном периоде по исполнительным листам.

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 снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков, Общество производит размещение рисков в перестрахование на факультативной и облигаторной основе.

С 01.01.2017 Обществом заключен облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента убытка на весь 2017 год. Договоры с объемом риска, превышающим лимиты облигаторного договора, перестраховываются факультативно.

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.

По резервной группе КАСКО доля перестраховщика в резерве убытков оценивалась как разность брутто-РПНУ и нетто-РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной 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. Резерв рассчитан методом «Борнхуттера-Фергюсона» с уровнем окончательного прогнозного дохода в размере 15% от окончательных убытков, что соответствует статистике получения дохода за последние 2 года, предшествующие дате оценивания.

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 3
(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	3 245	-	3 245	1 603	1	1 604
ДМС	41 793	-	41 793	6 021	-	6 021
КАСКО	176 456	(1 106)	175 350	(34 041)	32 143	(1 898)
ОСАГО	60 702	-	60 702	(6 666)	-	(6 666)
ДСАГО	4 129	-	4 129	(1 321)	-	(1 321)
Имущество и ответственность	24 241	(3 510)	20 731	4 241	342	4 583
ИТОГО:	310 565	(4 616)	305 949	(30 162)	32 486	2 324

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП по резервной группе КАСКО связано с селекцией портфеля.

Результаты проверки адекватности РНП (таблица №5 из раздела 5.2)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (нетто)
НС	3 245	641	1 177	223	-
ДМС	41 793	6 898	34 529	2 866	2 500
КАСКО	175 350	58 768	73 812	12 024	-
ОСАГО	60 702	7 509	32 123	4 162	-
ДСАГО	4 129	1 168	7 564	283	4 886
Имущество и ответственность	20 731	6 358	2 089	1 422	-
Итого	305 949	81 342	151 294	20 979	7 386

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	8 020	-	8 020	(3 775)	44	(3 731)
ДМС	11 627	-	11 627	(952)	-	(952)
КАСКО	89 363	(15 684)	73 679	(19 436)	10 531	(8 905)
ОСАГО	37 699	-	37 699	(3 294)	-	(3 294)
ДСАГО	25 852	-	25 852	15 654	-	15 654
Имущество и ответственность	6 067	(4 638)	1 429	(626)	(2 707)	(3 334)
ИТОГО:	178 629	(20 322)	158 307	(12 429)	7 867	(4 561)

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

Структура резерва убытков по состоянию на 31.12.2016:

Резервная группа	Резерв убытков				Доля перестраховщиков в резерве убытков			
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Итого резерв убытков	доля в РПНУ	доля в РЗНУ	доля в РУУ	Итого доля перестраховщика в резерве убытков
НС	5 094	-	2 926	8 020	-	-	-	-
ДМС	7 924	3 030	674	11 627	-	-	-	-
КАСКО	32 757	50 540	6 065	89 363	(6 644)	(9 040)	-	(15 684)
ОСАГО	28 914	6 422	2 363	37 699	-	-	-	-
ДСАГО	12 181	12 934	737	25 852	-	-	-	-
Имущество и ответственность	2 123	3 676	268	6 067	(1 698)	(2 940)	-	(4 638)
ИТОГО:	88 994	76 602	13 033	178 629	(8 342)	(11 980)	-	(20 322)

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.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное увеличение резерва убытков по резервной группе КАСКО связано с сокращением портфеля в 2016 году.

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.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности портфеля исходящего перестрахования.

Таблица 5
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (нетто)
НС	3 245	641	1 177	223	-
ДМС	41 793	6 898	34 529	2 866	2 500
КАСКО	175 350	58 768	73 812	12 024	-
ОСАГО	60 702	7 509	32 123	4 162	-
ДСАГО	4 129	1 168	7 564	283	4 886
Имущество и ответственность	20 731	6 358	2 089	1 422	-
Итого	305 949	81 342	151 294	20 979	7 386

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлен дефицит РНП по резервным группам ДСАГО и ДМС в связи с высокой убыточностью по данным направлениям деятельности. В целом по страховому портфелю Общества сформированного РНП 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 РНР-нетто по какой-либо резервной группе, вне зависимости от значения величины РНР-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 и 31.12.2014 и 31.12.2015.

Анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию 31.12.2015 представлен в Таблице 6:

Таблица 6
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2015

	ДМС	ДСАГО	КАСКО	НС и ВЗР	ОСАГО	Имущество и ответственность	Итого
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	12 172	10 111	100 993	10 176	38 887	6 310	178 649
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2016	7 203	4 164	70 084	133	15 880	1 345	98 809
Обязательства переоцененные на 31 декабря: 2016	129	10 625	17 998	2 330	9 602	4 393	45 077
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2016	7 332	14 789	88 082	2 463	25 482	5 738	143 886
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке 2016	4 841	(4 678)	12 911	7 713	13 405	571	34 763
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке % 2016	40%	-46%	13%	76%	34%	9%	19%

В целом по Обществу переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляет 19%. Недооценка резерва убытков по группе ДСАГО связана с более консервативным подходом к оценке в текущем году.

Анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию 31.12.2014 представлен в Таблице 7:

Таблица 7
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014

	ДМС	ДСАГО	КАСКО	НС и ВЗР	ОСАГО	Имущество и ответственность	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	10 885	3 453	85 600	907	19 585	2 736	123 166
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:							
2015	9 462	2 552	64 619	2 028	12 627	382	91 670
2016	9 462	4 102	70 586	2 051	13 865	574	100 640
Обязательства переоцененные на 31 декабря:							
2015	583	3 454	11 210	5 431	3 912	3 487	28 076
2016	-	3 589	2 152	1 422	732	293	8 189
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:							
2015	10 045	6 006	75 829	7 459	16 539	3 869	119 747
2016	9 462	7 692	72 738	3 473	14 598	867	108 829
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке							
2015	840	(2 553)	9 771	(6 552)	3 046	(1 133)	3 419
2016	1 423	(4 239)	12 862	(2 566)	4 987	1 869	14 337
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %							
2015	8%	-74%	11%	-722%	16%	-41%	3%
2016	13%	-123%	15%	-283%	25%	68%	12%

В целом по Обществу переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет 12%.

Анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию 31.12.2013 представлен в Таблице 7а:

Таблица 7а
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2013

	НС	ДСАГО	КАСКО	НС	ОСАГО	Имущество и ответственность	Итого

Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	16 018	4 809	53 496	617	10 003	3 671	88 614
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:							
2014	8 990	957	39 742	1 145	9 163	230	60 227
2015	9 145	1 201	43 241	2 729	10 632	230	67 178
2016	9 145	1 648	43 543	2 729	11 136	230	68 431
Обязательства переоцененные на 31 декабря:							
2014	7	1 124	3 691	264	3 756	86	8 928
2015	146	1 487	434	3 734	774	-	6 575
2016	944	1 062	20	944	14	-	2 985
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:							
2014	8 997	2 081	43 433	1 409	12 919	316	69 155
2015	9 291	2 688	43 675	6 463	11 406	230	73 753
2016	10 089	2 710	43 563	3 673	11 150	230	71 416
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке							
2014	7 021	2 728	10 063	(792)	(2 916)	3 355	19 459
2015	6 727	2 121	9 821	(5 846)	(1 403)	3 441	14 861
2016	5 929	2 099	9 933	(3 056)	(1 147)	3 441	17 198
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %							
2014	44%	57%	19%	-128%	-29%	91%	22%
2015	42%	44%	18%	-947%	-14%	94%	17%
2016	37%	44%	19%	-495%	-11%	94%	19%

В целом по Обществу переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2013 года, составляет 19%.

По состоянию на 31.12.2015 года в Обществе были учтены ожидаемые доходы от суброгации и регрессов. Ответственным актуарием проведен Run-off анализ данного актива. Результаты проведенного анализа приведены в Таблице 8:

Таблица 8
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности суброгационного актива

Резервная группа	Ожидаемый доход на 31.12.2015	Доход, полученный в 2016 году по событиям до 2015 года	Переоцененный доход 31.12.2016 по событиям до 2016 года	Избыток/ (недостаток)
------------------	----------------------------------	---	--	--------------------------

Ожидаемые доходы по суброгациям и регрессам по страхованию КАСКО	67 885	29 411	19 737	28%
ИТОГО	67 885	29 411	19 737	28%

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 9 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 9
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НС	8 020	36	147
ДМС	11 627	3 957	-
КАСКО	89 363	3 207	3 308
ОСАГО	37 699	206	1 906
ДСАГО	25 852	7	687
Имущество и ответственность	6 067	-	172
ИТОГО:	178 629	7 413	6 220

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на 31.12.2015 составляет 43 166 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 10:

Таблица 10
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
НС	641	-	641
ДМС	6 898	-	6 898
КАСКО	58 768	-	58 768

ОСАГО	7 509	-	7 509
ДСАГО	1 168	-	1 168
Имущество и ответственность	6 358	-	6 358
ИТОГО:	81 342	-	81 342

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 11 ответственным актuarием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	25 065	101 000	-	-	126 065
Депозиты, размещенные в банках	104 099	200 000	-	-	304 099
Дебиторская задолженность	100 673	12 278	10 321	18 427	141 699
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6 508	2 762	1 383	21	4 616
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5 127	11 787	3 455	1 423	20 322
Отложенные аквизиционные расходы	9 486	48 994	22 728	134	81 342
Итого финансовых активов	250 958	376 821	37 887	20 005	678 143
Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	30 269	185 858	93 052	1 386	310 565
Резервы убытков	45 443	87 394	25 818	27 360	186 015
Кредиторская задолженность	42 258	-	-	-	42 258
Итого финансовых обязательств	117 970	273 252	118 870	28 746	538 838
Чистый разрыв ликвидности	132 988	103 569	(80 983)	(8 741)	139 305
Совокупный разрыв ликвидности	132 988	236 558	155 574	146 833	

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 и РНР, сформированных 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 актuarного оценивания

Существенное влияние на полученные результаты актuarного 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.

Актуарий рекомендует:

- Наладить формирование журнала РЗУ по страхованию выезжающих за рубеж с целью формирования треугольников развития по понесенным убыткам, которые позволят улучшить актуарную оценку резерва убытков по данному виду страхования.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2015 год значится следующая информация:

Актуарий рекомендует:

- Наладить формирование журнала РЗУ по страхованию выезжающих за рубеж с целью формирования треугольников развития по понесенным убыткам, которые позволят улучшить актуарную оценку резерва убытков по данному виду страхования.

Журнал РЗУ по страхованию выезжающих за рубеж не ведется.