

***Актuarное заключение
об актуарном обязательном оценивании страховых
резервов ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»***

Заказчик:
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

**Москва
2016**

Оглавление

1. Общие сведения	4
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.	4
1.3. Цель проведения актуарного оценивания.	4
1.4. Задача актуарного оценивания.	4
2. Сведения об ответственном актуарии.....	4
3. Сведения об организации	4
4. Сведения об актуарном оценивании	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования.	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	12
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	12
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	12
4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	13
5. Сведения об актуарном оценивании	13
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 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	13
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	15
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	16
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	16
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.....	17

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	18
6. Иные сведения, выводы и рекомендации.	18
6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	18
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	19
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	20
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	20
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	21
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	21

1. Общие сведения

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

31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

31 марта 2016 года.

1.3. Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

1.4. 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».

2. Сведения об ответственном актуарии

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90 в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

3. Сведения об организации

Полное наименование организации: «Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» (ООО «СК Доминанта»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3803

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708215214.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037708003442.

Место нахождения: 123557, г. Москва, Б.Черемушкинская, дом 1.

ООО "СК Доминанта" по состоянию на 31 марта 2016 года имеет:

1. Лицензию СЛ № 3803 от 07 сентября 2015 года на следующие виды страхования:

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

2. Лицензию СИ № 3803 от 07 сентября 2015 года на следующие виды страхования:

Добровольное имущественное страхование

4. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими 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 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 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 данные, предоставленные за 2012 - 2015 годы.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию
- Журнал договоров (прямое страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Положения о расчете страховых резервов (для целей МСФО)
- Учетные политики бухгалтерского учета по МСФО (в части расходов и резервов)
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 91, 26.
- Суммы прямых и косвенных расходов за отчетный период
- Суммы активов (проект отчетности МСФО)

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Актuarное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, убыткам, а также сводных данных о заявленных убытках и расходах Организации). Исполнитель не несет ответственности за возможные ошибки, связанные с неточностью предоставленной Заказчиком информации.

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

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии** журнала убытков и договоров, **сверка начисленных сумм** с бухгалтерией, по бухгалтерским данным, предоставленным организацией. Ниже показаны суммы начисленных премий и выплат согласно данным журналов.

Учетная группа, согласно РСБУ	Начисленная премия прямое страхование	
	2014	2015
1	19 764	15 120
2	139 746	
12	6 675 177	16 379 760
18	15 292 098	14 447 311
11СМР	147 461 054	97 771 087
11ФЛ	107 816	107 816
11ЮЛ	10 304 969	8 467 246
ИТОГО	180 000 624	137 188 339

Учетная группа, согласно РСБУ	Выплаты, прямое страхование	
	2014	2015
2	50 200	
11		3 887 212
18	-	
11ЮЛ	6 229 999	
ИТОГО	6 280 199	3 887 212

Журнал выплат в части оплаченных убытков сходится со счетом 22.1 за 2014 год и 2015 годы. В части расторжений журнал сходится с 22.5 за 2014 год. За 2015 год сумма по ОСВ 22.5 содержит только расторжения, прошедшие по кассе. Еще имеются расторжения, прошедшие по взаимозачету (счет 78.5) в размере 273 213,77 рублей. Суммы, отраженные в журнале, учитывают все произошедшие расторжения.

В журналах договоров размер начисленной премии полностью сходится со счетом 92.1 за 2014 и 2015 годы. Размер комиссионного вознаграждения расходится в журнале 2014 года на 6 571 484 рублей, что может приводить к занижению резерва аквизиционных расходов на конец 2015 в пределах 5,5%. Поскольку данное расхождение может вести к некоторому завышению нетто-обязательств Компании, в целях консервативности, никакие корректировки в журналах не производились. За 2015 год расхождений комиссионного вознаграждения между журналами и оборотно-сальдовой ведомостью не выявлено.

В результате проведенного сравнения, предоставленные данные имеют некоторые отклонения по 2014 году и оказывают незначительное влияние в сторону занижения резерва аквизиционных расходов. Данные признаны достоверными и непротиворечивыми, влияния отклонений на результаты расчётов незначительно.

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

В 2012-2015 годах Организация заключала договоры по следующим Программам страхования и входящего перестрахования:

- Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней (далее “учетная группа 1” или “НС”);
- Добровольное медицинское страхование (сострахование) (далее “учетная группа 2” или “ДМС”);
- Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12 (далее “учетная группа 11” или “ИМУЩЕСТВО”);
- Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков (далее “учетная группа 12” или “ФИНРИСКИ”);
- Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17 (далее “учетная группа 18” или “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”);

Ниже приведено количество заключенных договоров по годам по данным журнала учета договоров.

Учетная группа	2012	2013	2014	2015
1	1	2	1	1
2			2	
12	4		1	10
18	933	1130	1 105	972
11СМР	9	9	49	39
11ФЛ	1	2	1	1
11ЮЛ	420	549	543	464
Общий итог	1368	1692	1 702	1 487

Убытки по учетным группам 1, 12, 11 СМР, 11ФЛ отсутствуют. По учетной группе 2 в 2-4кв.2015 года также отсутствует заработанная премия. По учетным группам 2, 18, 11ЮЛ за весь период, за который были предоставлены данные, произошло всего от 1 до 3 убытков.

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания были выделены *резервные группы*, совпадающие с учетными группами по РСБУ, однако, учетная группа ИМУЩЕСТВО была разделена на три подгруппы:

- имущество физических лиц (11ФЛ);
- имущество юридических лиц (11ЮЛ);
- строительно-монтажные работы в части имущества (11СМР).

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.

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 (РРУУ).

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и оценки резерва убытков по состоянию на **31.12.2015** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Для всех резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат (за период 2012-2015гг. оплачено всего 19 убытков по всем резервным группам) резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности:

- **НС (1).** За период 2012-2015 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент убыточности по отношению к начисленной премии за 2015 г. по данным статистики Банка России равен 18%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 20% по отношению к *заработанной* за 2015 г. премии.
- **ДМС (2)** заработанная премия за последние три квартала 2015 года равна нулю. В связи с тем, что для данной линии бизнеса характерно довольно быстрое урегулирование, резерв убытков не был сформирован.
- **ФИНРИСКИ (12).** За период 2012-2015 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент убыточности по отношению к начисленной премии за 2015 г. по данным статистики Банка России по видам страхования: страхование предпринимательских рисков и страхование финансовых рисков равен 72%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 75% по отношению к *заработанной* за 2015 г. премии.
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18).** За период 2012-2015 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент убыточности по отношению к начисленной премии за 2015 г. по данным статистики Банка России равен 8%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 10% по отношению к *заработанной* за 2015 г. премии.
Дополнительно полагалось, что заявленный убыток по событиям 2014 года будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.
- **ИМУЩЕСТВО ФЛ (11ФЛ).** За период 2012-2015 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент убыточности по отношению к начисленной премии за 2015 г. по данным статистики Банка России равен 17%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 20% по отношению к *заработанной* за 2015 г. премии.
- **ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11ЮЛ).** За период 2012-2015 произошло три убытка на сумму 10 млн. руб. Убыточность по этим трем страховым случаям по отношению к заработанной премии за 2012-2014 составляет 46%. Коэффициент убыточности по отношению к начисленной премии за 2015 г. по данным статистики Банка России по данному виду страхования равен 34%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 40% по отношению к *заработанной* за 1-3кв.2015 г. премии. В четвертом

квартале 2015 заявлен убыток на сумму 1млн. рублей. Поскольку отношение заявленного убытка к заработанной в этом квартале премии превышает предполагаемую убыточность в 40% от премии, считалось, что он будет оплачен (убыточность по этому кварталу в таком случае составит 49%).

- ИМУЩЕСТВО СМР (11СМР). За период 2012-2015 не было оплачено ни одного убытка. Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 42% по отношению к *заработанной* за 2015 г. премии.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности х заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *Резерва убытков*.

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестраховщика в резерве убытков	Применяемый метод
31.12.2015	52 210 640	-	
НС (1)	3 278	-	метод простой убыточности 20% к ЗП2015
ДМС (2)	-	-	метод простой убыточности 80% к ЗП2015
ФИНРИСКИ (12)	3 864 888	-	метод простой убыточности 75% к ЗП2015
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	1 560 837	-	метод простой убыточности 10% к ЗП2015, считаем, что РЗУ по старым периодам будет оплачен
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	21 563	-	метод простой убыточности 20% к ЗП2015
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	3 852 998	-	метод простой убыточности 40% к ЗП 2015Q1-Q3, 2015Q4 - в размере РЗУ, отрицательный РПНУ не формируется
СМР (11)	42 907 077	-	метод простой убыточности 42% к ЗП2015

Расчет резерва заявленных убытков (РЗУ) и Резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Резерв заявленных на отчетную дату убытков был рассчитан на основе журнала формирования РЗУ в отчетности согласно РСБУ в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, был получен путем вычитания заявленных убытков из *Резерва предстоящих убытков*.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Организация не ведет учет расходов на урегулирование в виде позволяющем построить треугольник развития.

Резерв расходов на урегулирование убытков был посчитан как пропорция фактически оплаченных в 2015 году расходов на урегулирование к состоявшимся в 2015 году убыткам, примененная к резерву убытков.

Таким образом, величина *Резерва убытков* была увеличена на среднюю сумму расходов в отчетном периоде (1%).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Резерв неистекшего риска (РНР)

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

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период;
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам **;
- об уровне доходов от убытков.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

**** Величина прочих расходов** была получена как **40%** от всех расходов Организации, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения и расходов на рекламу), таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и прочие расходы.

В *прочие расходы* также включалось **60%** от расходов по оплате труда и уплате страховых взносов сотрудников, не связанных с продажами полисов.

Ниже показан расчет *Резерва неистекшего риска* по следующей формуле:

$$RHP = \max (0, (K.Убыточности + K.Расходов) * RHP - (RHP - OAP)).$$

Поскольку фактических выплат было очень мало, предполагаемая убыточность для целей LAT теста бралась на уровне предположений, описанных в расчете резерва убытков, и средний уровень расходов организации не велик (менее 10%), то комбинированный коэффициент убыточности не превышает 75% по Компании в целом и 85% по отдельным линиям бизнеса. Таким образом, резерв *RHP* не был сформирован.

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

В 2014 было заключено три договора перестрахования с перестраховщиком, лицензия которого была отозвана на момент составления актуарного заключения. Действующих договоров по состоянию на дату оценивания нет. Доля перестраховщика в резервах не формируется.

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

За рассматриваемый период не было суброгационных поступлений, резерв под будущие поступления также не формировался.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но 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 суммы ОАР, были рассчитаны по каждому договору журнала договоров методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения, и сгруппированы по резервным группам.

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

Предыдущее актуарное оценивание выполнялось другим актуарием, подробный анализ метода расчета с указанием предполагаемой убыточности\выбора коэффициентов развития по каждой учетной группе не раскрывается.

5. Сведения об актуарном оценивании

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 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные согласно МСФО 4.

<i>Отчетная Дата</i>	<i>Резерв убытков с учетом расходов на УУ</i>	<i>Доля перестра ховщика в резерве убытков</i>	<i>РНП</i>	<i>Доля перестра ховщика в РНП</i>	<i>ОАР</i>	<i>Доля перестр аховщи ка в ОАР</i>	<i>РНР</i>	<i>Резерв суброгац ии</i>
31.12.2014	70 069 572	0	90 437 462	6 759 696	43 292 213	0	0	0
31.12.2015	52 732 746	0	98 577 416	0	30 169 725	0	0	0
Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве	-17 336 826	0	8 139 954	-6 759 696	-13 122 487	0	0	0

Ниже приведены суммы резервов в разбивке по резервным группам на начало и конец периода оценивания.

	РНП на 31.12.2014	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2014	РНП на 31.12.2015	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2015	Изменение РНП 31.12.2015 - 31.12.2014	Изменение Доля перестраховщ ика в РНП 31.12.2015 - 31.12.2014
ИТОГО	90 437 462	6 759 696	98 577 416	0	8 139 954	-6 632
НС (1)	5 523	0	4 255	0	-1 268	0
ДМС (2)	19 526	0	0	0	-19 526	0
ФИНРИСКИ (12)	554 234	0	10 362 204	0	9 807 969	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	7 389 851	0	7 747 822	0	357 971	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	82 468 327	6 632	10 043	0	-2 005 193	-6 632
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)			4 763 853	0		
СМР (11)			75 689 238	0		

	ОАР на 31.12.2014	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2014	ОАР на 31.12.2015	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2015	Изменение ОАР 31.12.2015 - 31.12.2014	Изменение Доля перестраховщ ика в ОАР 31.12.2015 - 31.12.2014
ИТОГО	43 292 213	0	30 169 725	0	-13 122 487	0
НС (1)	1 623	0	638	0	-985	0
ДМС (2)	3 905	0	0	0	-3 905	0
ФИНРИСКИ (12)	0	0	32 493	0	32 493	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	3 520 109	0	2 620 836	0	-899 273	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	39 766 575	0	2 310	0	-12 259 816	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)		0	1 090 688	0		0
СМР (11)		0	26 422 761	0		0

	РПНУ на 31.12.2014	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2014	РПНУ на 31.12.2015	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2015	Изменение РПНУ 31.12.2015 - 31.12.2014	Изменение Доля перестраховщ ика в РПНУ 31.12.2015 - 31.12.2014
ИТОГО	0	0	50 842 507	0	50 842 507	0
НС (1)	0	0	3 278	0	3 278	0
ДМС (2)	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ (12)	0	0	3 864 888	0	3 864 888	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	0	0	1 192 704	0	1 192 704	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	0	0	21 563	0	21 563	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	0	0	2 852 998	0	2 852 998	0
СМР (11)	0	0	42 907 077	0	42 907 077	0

	РЗУ на 31.12.2014	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2014	РЗУ на 31.12.2015	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2015	Изменение РЗУ 31.12.2015 - 31.12.2014	Изменение Доля перестраховщ ика в РЗУ 31.12.2015 - 31.12.2014
ИТОГО	70 069 572	0	1 368 133	0	-68 701 439	0
НС (1)	0	0	0	0	0	0
ДМС (2)	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ (12)	0	0	0	0	0	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	141 783	0	368 133	0	226 350	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	69 927 789	0	0	0	-68 927 789	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)		0	1 000 000	0		0
СМР (11)		0	0	0		0

Ниже показаны суммы резервов, которые признаются в составе резерва убытков, или расчет которых не производится в разрезе резервных групп:

Вид резерва	Сумма резерва 31.12.2014	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2014	Сумма резерва 31.12.2015	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2015	Измени е в сумме резерва 31.12.2015 - 31.12.2014	Изменение Доля перестрахов щика в резерве 31.12.2015 - 31.12.2014
Резерв расходов на урегулирование убытков	0	0	522 106	0	522 106	0
Резерв суброгационных поступлений	0	0	0	0	0	0

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

При настоящем и при предыдущем оценивании резерв РНР сформирован не был.

Согласно предоставленному проекту МСФО отчетности, Организация планирует включить в МСФО отчетность оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании.

В случае неизменности проекта отчетности МСФО страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут адекватно оценены по МСФО.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2015 по событиям, произошедшим до 31.12.2014.

Ниже показаны величины по всем резервным группам.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2014	РЗУ на 31.12.2014	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2015 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2015 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2015 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС (1)	0	0	0	0	0	0	0%
ДМС (2)	0	0	0	0	0	0	0%
ФИНРИСКИ (12)	0	0	0	0	0	0	0%
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	0	141 783	0	141 783	0	0	0%
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	0	69 927 789	0	0	0	-69 927 789	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	0	0	3 887 212	0	0	3 887 212	100%
СМР (11)	0	0	0	0	0	0	0%
ИТОГО	0	70 069 572	3 887 212	141 783	0	-66 040 577	

Дефицит резерва убытков, рассчитанного по состоянию на 31.12.2014, выявлен по резервной группе ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11). Недостаток резервов по состоянию на 31.12.2014 связан с тем, что резерв РПНУ не был сформирован. По резервной группе ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11) крупный заявленный убыток не был оплачен.

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

Ниже приведен анализ чувствительности — показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений.

Для расчета резерва убытков на 31.12.2015:

- к предположению о средней убыточности (-5%, +5%).

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположения о среднем LR		Метод расчета резерва убытков
		31.12.2015	-5% +5%	
Резерв Убытков	52 210 640	(6 438 006)	6 438 006	
НС (1)	3 278	(819)	819	метод простой убыточности 20% к ЗП2015
ДМС (2)	-	-	-	метод простой убыточности 80% к ЗП2015
ФИНРИСКИ (12)	3 864 888	(257 659)	257 659	метод простой убыточности 75% к ЗП2015
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	1 560 837	(709 527)	709 527	метод простой убыточности 10% к ЗП2015, считаем, что РЗУ по старым периодам будет оплачен
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	21 563	(5 391)	5 391	метод простой убыточности 20% к ЗП2015
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	3 852 998	(356 625)	356 625	метод простой убыточности 40% к ЗП 2015Q1-Q3, 2015Q4 - в размере РЗУ, отрицательный РПНУ не формируется
СМР (11)	42 907 077	(5 107 985)	5 107 985	метод простой убыточности 42% к ЗП2015

Для расчета Резерва убытков на 31.12.2015:

- к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением LAE Ratio	
		+3%	+5%
Резерв Убытков + РРУУ			
31.12.2015	52 732 746	1 566 319	2 610 532

Для расчета РНР на 31.12.2015:

- к предположению о 40% и 60% - доле расходов, которая остается для обслуживания действующих договоров (+/-10%).

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположений о расходах (40% и 60%)	
		+10%	-10%
Резерв неистекшего риска			
31.12.2015	-	-	-

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

ООО «Страховая Компания Доминанта» не входит ни в какую группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых

обязательств на конец отчетного периода в отношении группы, а также сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствуют.

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.

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств. Ниже приведен анализ для резерва убытков, резерва незаработанной премии, отложенных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резервах и резерва суброгации, рассчитанных при настоящем оценивании.

Поскольку по состоянию на момент составления данного заключения, проект МСФО отчетности был предоставлен, суммы активов и прочих обязательств указаны в соответствии с отчетностью МСФО.

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательств	Сроки погашения				
	< 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	> 3 лет	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РНП	46 235 383	34 845 767	17 411 983	84 283	0
РНР	0	0	0	0	0
Резерв Убытков + резерв расходов на урегулирование	52 732 746	0	0	0	0
Кредиторская задолженность (МСФО отчетность)	75 507 552	0	0	0	0
Прочие обязательства (МСФО отчетность)	13 546 827	0	0	0	0
Итого	188 022 508	34 845 767	17 411 983	84 283	0

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления				
	< 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	> 5 лет	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР за вычетом доли в ОАР	14 760 103	11 085 556	4 294 874	29 192	0
Доля перестраховщиков в РНП	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в РУ	0	0	0	0	0
Резерв суброгаций	0	0	0	0	0
Денежные средства и эквиваленты (МСФО отчетность)	156 360 993	0	0	0	0
Депозиты, размещенные в банках (МСФО отчетность)	50 000 000	0	61 120 000	0	0
Краткосрочные финансовые вложения (МСФО отчетность)	112 900 000	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплаты (МСФО отчетность)	30 537 086	0	0	0	0
Инвестиционная собственность (МСФО отчетность)	0	0	0	0	26 340 000
Нематериальные активы (МСФО отчетность)	0	0	0	0	8 750
Отложенные налоговые активы (МСФО отчетность)	0	0	0	0	7131 400
Прочие активы (МСФО отчетность)	0	0	0	0	673 691
Итого	364 558 181	11 085 556	65 414 874	29 192	34 153 841

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация **не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения**. В целом можно сделать вывод, что общей суммы активов достаточно для покрытия обязательств в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, 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. Однако, как указано в разделе 4.5 настоящего заключения, резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых предположение относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться.

В отсутствии надежного перестраховочного договора существует большая экспозиция к риску (пописанная страховая сумма).

Ниже приведена информация о средних и максимальных страховых суммах, находящихся на собственном удержании Организации по договорам, заключенным в 2015.

Вид страхования	Собственное удержание	
	среднее	максимальное
НС (1)	2 800 000	2 800 000
ДМС (2)	-	-
Страхование послепусковых гарантийных обязательств (12)	757 409 879	2 322 530 347
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (12)	3 621 458	72 506 600
Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков работ при КАПСтроительстве (18)	13 408 333	50 000 000
Страхование гражданской ответственности организаций, осуществляющих строительно-монтажные работы (18)	12 476 246	62 503 800
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	-	-
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	8 647 721	110 650 000
ИМУЩЕСТВО СМР (11)	555 141 795	5 024 345 960

Из таблицы видно, что резервные группы ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11), ИМУЩЕСТВО СМР (11) и ФИНРИСКИ (12) требуют дополнительного перестрахования.

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

ООО «Страховая Компания Доминанта» не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине результаты проведенной оценки страховых обязательств Организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, совпадают с результатами проведенной оценки по Организации. Сумма страховых обязательств на отчетную дату составляет **151 310 162** руб.

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

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный **страховой риск**. Некоторое число рисков, принятых на страхование Организацией, по страховой сумме превышает \ сравнимо по сумме с собственными средствами Организации. Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств перестраховщиками, однако подвержена данному риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Большая часть денежных средств компании сосредоточена в двух средних по размеру банках, поэтому Организация также подвержена **рisku концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется пересмотреть перестраховочную политику Организации с целью корректной оценки рисков, принимаемых на собственное удержание, а также увеличивать портфель договоров для увеличения однородности и диверсификации страхового риска.

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется, стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период содержалась единственная рекомендация об улучшении перестраховочной политики, которая не была внедрена и остается актуальной на момент актуарного заключения.

Ответственный актуарий
Максимова-Елизавета Анатольевна



Максимова
Елизавета
Анатольевна

Экспертная группа по актуарной оценке страховых обязательств
* МОСКВА * 0000

316174600074400