

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

Заказчик:
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Москва
2017

Оглавление

1. Общие сведения	3
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.	3
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	3
1.3. Цель проведения актуарного оценивания.	3
1.4. Задача актуарного оценивания.	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.	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, заключаемых страховой организацией.....	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 (ОАР).....	11
4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	12
5. Сведения об актуарном оценивании	12
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.....	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 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.....	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	18
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.....	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	22
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	22
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	22

1. Общие сведения

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

31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

19 апреля 2017 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 момент оценивания 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 - 2016 годы.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому страхованию на годовую отчетную дату
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию
- Журнал договоров (прямое страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Положения о формировании страховых резервов
- Бухгалтерская учетная политика ООО «Страховая Компания Доминанта» на 2016 год
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 91, 26, 95.
- 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 прямого страхования. Входящее и исходящее перестрахование в Организации отсутствует.

Учетная группа, согласно РСБУ	Начисленная премия прямое страхование	
	2016	2015
1	26 236	15 120
2		
12		16 379 760
18	13 884 686	14 447 311
11СМР	5 971 753	97 771 087
11ФЛ		107 816
11ЮЛ	124 520 666	8 467 246
ИТОГО	144 403 341	137 188 339

Учетная группа, согласно РСБУ	Выплаты, прямое страхование	
	2016	2015
2		
11		3 887 212
18	14 439	
11ЮЛ		
ИТОГО	14 439	3 887 212

Журналы выплат и договоров полностью сходятся с данными бухгалтерского учета по оборотно-сальдовым ведомостям в части начисленных сумм выплат, возвратов премий, начисленных премий и комиссионного вознаграждения за отчетный и предшествующий отчетному периоды. Сверки данных сумм за

более ранние периоды указаны в предыдущем актуарном заключении. Судебные выплаты и расходы, а также поступления суброгации отсутствуют, обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета нулевые.

В журнале договоров за отчетный период для ряда договоров была выявлена ошибка – дата расторжения договора меньше даты начала ответственности (для некоторых договоров дата расторжения 2011-2015 гг.). Доля начисленной премии по таким договорам составляет 0.2% от начисленной в отчетном периоде премии. Для целей настоящего оценивания никакие корректировки не вносились, договоры считались расторгнутыми. Для тех договоров, которые были заключены в отчетном периоде, а дата расторжения указана 2011-2015 гг., в случае, если расторжение считать ошибочным, РНП, указанный в настоящем заключении, может быть занижен на 0.07%.

Данные признаны полными, достоверными и непротиворечивыми, влияния отклонений на результаты расчётов незначительно.

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

В **2012-2016** 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	2016
1	1	2	1	1	3
2			2		
12	4		1	10	
18	933	1130	1 105	972	949
11СМР	9	9	49	39	3

11ФЛ	1	2	1	1	
11ЮЛ	420	549	543	464	507
Общий итог	1368	1692	1 702	1 487	1 462

Убытки по учетным группам 1, 12, 11 СМР, 11ФЛ отсутствуют. По учетной группе 2 в 2кв.2015 – 2016 гг. также отсутствует заработанная премия. По учетным группам 2, 18, 11ЮЛ за весь период, за который были предоставлены данные, произошло всего от 2 до 4 убытков.

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания, как и при предыдущем оценивании, 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).

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи со стабилизацией курса рубля и снижением уровня инфляции в 2017 году (около 5% по данным ЕIU и ЦР¹ на 2017 год).

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 10.02.2017: Инфляция – 4.1%, ИПЦ – 4.7% (<https://dcenter.hse.ru/prog2>);

Прогноз Economist Intelligence Unit от 27.12.2016: инфляция – 5.4% (http://www.factosphere.com/macro/inflation/%5C%5CFILESERVER%5Cmacro%5Cinflation%5Cforecasts#Russian_Inflation_Forecasts_Datasheet).

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и оценки резерва убытков по состоянию на **31.12.2016** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Для всех резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат (за период 2012-2016гг. оплачено всего 10 убытков по всем резервным группам) резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности:

- **НС (1).** За период 2012-2016 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент убыточности по отношению к *начисленной* премии за 2016 г. по данным статистики Банка России равен 12%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 12% по отношению к *начисленной* за 2015 г. премии.
- **ДМС (2)** заработанная премия за последние три квартала 2015 года и 2016 год равна нулю. В связи с тем, что для данной линии бизнеса характерно довольно быстрое урегулирование, резерв убытков не был сформирован.
- **ФИНРИСКИ (12).** За период 2012-2016 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент убыточности по отношению к *начисленной* премии за 2015-2016 гг. по данным статистики Банка России по видам страхования: страхование предпринимательских рисков и страхование финансовых рисков равен 60% (72% в 2015 году и 52% в 2016 году).
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 60% по отношению к *заработанной* за 2016 г. премии, начисленная в 2016 году премия равна нулю.
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18).** За период 2012-2016 было оплачено два убытка – по событиям 2011 и 2014 года. Убыточность за период 2011-2014 по оплаченным убыткам составила менее 1%. Коэффициент убыточности по отношению к *начисленной* премии за 2016 г. по данным статистики Банка России по видам страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам равен 8%, за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг – 6%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 8% по отношению к *заработанной* за 2015-2016 гг. премии.
Дополнительно полагалось, что крупный заявленный убыток по событиям 2016 года будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.
- **ИМУЩЕСТВО ФЛ (11ФЛ).** За период 2012-2016 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент убыточности по отношению к *начисленной* премии за 2016 г. по данным статистики Банка России равен 16%.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 16% по отношению к *заработанной* за 2016 г. премии, начисленная в 2016 году премия равна нулю.

- ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11ЮЛ). За период 2012-2016 было оплачено три убытка, произошедших в 2014 году, на сумму 10 млн. руб. Убыточность по этим трем страховым случаям по отношению к заработанной премии за 2012-2015 составляет 32%. Кроме того в 2013 году был оплачен убыток, произошедший в 2008 году, на сумму 2 млн. руб. Коэффициент убыточности по отношению к начисленной премии за 2015 г. по данным статистики Банка России по данному виду страхования равен 23%.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 32% по отношению к заработанной за 2016 г. премии.

- ИМУЩЕСТВО СМР (11СМР). За период 2012-2016 не было оплачено ни одного убытка. Ввиду полного отсутствия статистики выплат для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 25% по отношению к заработанной за 2016 г. премии.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности x 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
31.12.2016	62 359 239	-	
НС (1)	3 148	-	метод простой убыточности 12% к НП2016
ДМС (2)	-	-	-
ФИНРИСКИ (12)	2 694 936	-	метод простой убыточности 60% к ЗП2016
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	3 314 687	-	метод простой убыточности 8% к ЗП2015-2016 + 1 крупный убыток
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	1 607	-	метод простой убыточности 16% к ЗП2016
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	39 636 672	-	метод простой убыточности 32% к ЗП 2016
СМР (11)	16 708 188	-	метод простой убыточности 25% к ЗП 2016

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 оплаченным в 2015 году убыткам, примененная к резерву убытков, поскольку в 2016 году расходов на урегулирование Компания не несла.

Таким образом, величина *Резерва убытков* была увеличена на среднюю сумму расходов аналогично предыдущему оцениванию (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:

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

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 60% по Компании в целом и 70% по отдельным линиям бизнеса. Таким образом, резерв *PHP* 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, аналогично предыдущему оцениванию.

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.

При предыдущем оценивании для всех типов резервов использовались методы, аналогичные используемым при настоящем оценивании. Ниже приведено сравнение предположений об убыточности для целей расчета резерва убытков по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2015	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2016
НС (1)	метод простой убыточности 20% к ЗП2015	метод простой убыточности 12% к НП2016
ДМС (2)	-	-
ФИНРИСКИ (12)	метод простой убыточности 75% к ЗП2015	метод простой убыточности 60% к ЗП2016
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	метод простой убыточности 10% к ЗП2015, считаем, что РЗУ по старым периодам будет оплачен	метод простой убыточности 8% к ЗП2015-2016 + 1 крупный заявленный убыток
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	метод простой убыточности 20% к ЗП2015	метод простой убыточности 16% к ЗП2016
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	метод простой убыточности 40% к ЗП 2015Q1-Q3, 2015Q4 - в размере РЗУ, отрицательный РПНУ не формируется	метод простой убыточности 32% к ЗП 2016
СМР (11)	метод простой убыточности 42% к ЗП2015	метод простой убыточности 25% к ЗП 2016

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.

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля перестраховщика в резерве убытков	РНП	Доля перестраховщика в РНП	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	РНП	Резерв суброгации
31.12.2015	52 732 746	0	98 577 416	0	30 169 725	0	0	0
31.12.2016	62 982 831	0	30 973 609	0	9 635 269	0	0	0
Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве	10 250 085	0	-67 603 807	0	-20 534 456	0	0	0

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

	РНП на 31.12.2015	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2015	РНП на 31.12.2016	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2016	Изменение РНП 31.12.2016 - 31.12.2015	Изменение Доля перестраховщика в РНП 31.12.2016 - 31.12.2015
ИТОГО	98 577 416	0	30 973 609	0	-67 603 807	0
НС (1)	4 255	0	11 178	0	6 923	0
ДМС (2)	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ (12)	10 362 204	0	4 292 439	0	-6 069 765	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	7 747 822	0	6 515 017	0	-1 232 806	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	10 043	0	0	0	-10 043	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	4 763 853	0	5 326 739	0	562 886	0
СМР (11)	75 689 238	0	14 828 237	0	-60 861 001	0

	ОАР на 31.12.2015	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2015	ОАР на 31.12.2016	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2016	Изменение ОАР 31.12.2016 - 31.12.2015	Изменение Доля перестраховщика в ОАР 31.12.2016 - 31.12.2015
ИТОГО	30 169 725	0	9 635 269	0	-20 534 456	0
НС (1)	638	0	1 677	0	1 038	0
ДМС (2)	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ (12)	32 493	0	662 868	0	630 375	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	2 620 836	0	2 260 333	0	-360 502	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	2 310	0	0	0	-2 310	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	1 090 688	0	1 523 996	0	433 308	0
СМР (11)	26 422 761	0	5 186 395	0	-21 236 366	0

	РПНУ на 31.12.2015	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2015	РПНУ на 31.12.2016	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2016	Изменение РПНУ 31.12.2016 - 31.12.2015	Изменение Доля перестраховщ ика в РПНУ 31.12.2016 - 31.12.2015
ИТОГО	50 842 507	0	61 096 919	0	10 254 412	0
НС (1)	3 278	0	3 148	0	-129	0
ДМС (2)	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ (12)	3 864 888	0	2 694 936	0	-1 169 951	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	1 192 704	0	2 052 367	0	859 664	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	21 563	0	1 607	0	-19 956	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	2 852 998	0	39 636 672	0	36 783 674	0
СМР (11)	42 907 077	0	16 708 188	0	-26 198 889	0

	РЗУ на 31.12.2015	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2015	РЗУ на 31.12.2016	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2016	Изменение РЗУ 31.12.2016 - 31.12.2015	Изменение Доля перестраховщ ика в РЗУ 31.12.2016 - 31.12.2015
ИТОГО	1 368 133	0	1 262 319	0	-105 814	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)	368 133	0	1 262 319	0	894 186	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	1 000 000	0	0	0	-1 000 000	0
СМР (11)	0	0	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 31.12.2015	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2015	Сумма резерва 31.12.2016	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2016	Измени е в сумме резерва 31.12.2016 - 31.12.2015	Изменение Доля перестрахов щика в резерве 31.12.2016 - 31.12.2015
Резерв расходов на урегулирование убытков	522 106	0	623 592	0	101 486	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, недостатка резерва РНП не выявлено.

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 31.12.2015 по состоянию на 31.12.2016 по событиям, произошедшим до 31.12.2015.

Ниже показаны величины по всем резервным группам.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2015	РЗУ на 31.12.2015	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2016 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2016 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2016 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС (1)	3 278	0	0	0	0	-3 278	-100%
ДМС (2)	0	0	0	0	0	0	0%
ФИНРИСКИ (12)	3 864 888	0	0	0	0	-3 864 888	-100%
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ(18)	1 192 704	368 133	14 439	226 350	909 407	-410 640	-26%
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	21 563	0	0	0	0	-21 563	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	2 852 998	1 000 000	0	0	0	-3 852 998	-100%
СМР (11)	42 907 077	0	0	0	0	-42 907 077	-100%
ИТОГО	50 842 507	1 368 133	14 439	226 350	909 407	-51 060 443	-98%

Ввиду отсутствия статистики выплат резерв убытков по состоянию на 31.12.2015 был рассчитан методом простой убыточности, поэтому по большинству резервных групп, где в отчетном периоде не произошло ни одной выплаты, высвобождение резерва составило 100%.

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2016 по событиям, произошедшим до 31.12.2014.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2014	РЗУ на 31.12.2014	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2016 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2016 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2016 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	14 439	0	0	-127 344	-90%
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	3 901 652	0	0	-66 167 920	-94%

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

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	-94%

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 ФЛ (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 31.12.2016:

- 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
		31.12.2016	-5%	
Резерв Убытков (РУ)	62 359 239	(3 067 962)	3 067 962	
НС (1)	3 148	(157)	157	метод простой убыточности 12% к НП2016
ДМС (2)	-	-	-	-
ФИНРИСКИ (12)	2 694 936	(134 747)	134 747	метод простой убыточности 60% к ЗП2016
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (18)	3 314 687	(115 734)	115 734	метод простой убыточности 8% к ЗП2015-2016 + 1 крупный убыток
ИМУЩЕСТВО ФЛ (11)	1 607	(80)	80	метод простой убыточности 16% к ЗП2016
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	39 636 672	(1 981 834)	1 981 834	метод простой убыточности 32% к ЗП 2016
СМР (11)	16 708 188	(835 409)	835 409	метод простой убыточности 25% к ЗП 2016

Для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2016:

- 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 Расходов на Урегулирование Убытков (РРУУ)			
31.12.2016	623 592	18 708	31 180

Для расчета РНР на 31.12.2016:

- 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			
31.12.2016	-	-	-

Изменений в методологии расчета чувствительности по сравнению с предыдущим актуарным заключением не было.

Анализ изменения используемых при расчете обязательств методов, допущений и предположений, по сравнению с предшествующим периодом приведен в разделе 4.9 настоящего заключения.

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 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 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	18 656 076	10 088 741	2 227 541	1 252	0
РНР	0	0	0	0	0
Резерв Убытков + резерв расходов на урегулирование	62 982 831	0	0	0	0
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль (МСФО отчетность)	298 513		0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (МСФО отчетность)	59 094 278				
Прочие обязательства (МСФО отчетность)	124 685 588		0	0	0
Итого	275 806 027		2 227 541	1 252	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	5 953 465	3 127 348	554 099	358	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)	187 716 369	0	0	0	0
Депозиты, размещенные в банках (МСФО отчетность)		20 157 808	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (МСФО отчетность)		12 968 220	0	0	0
Займы выданные (МСФО отчетность)		176 086 755	0	0	0
Инвестиционная собственность (МСФО отчетность)			0	0	25 453 000
Нематериальные активы (МСФО отчетность)			0	0	6 250
Отложенные налоговые активы (МСФО отчетность)		8 790 836	0	0	0
Прочие активы (МСФО отчетность)			0	0	43 429 000
Итого		414 800 801	554 099	358	68 888 250

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.

Денежные средства Организации сосредоточены в двух крупных и одном среднем банке. Ниже указаны рейтинги банков и доля контрагента в портфеле (денежные средства).

Банк	Рейтинговое Агентство, долгосрочный кредитный рейтинг	Доля в портфеле (Расчетные счета, наличность, депозиты)
Фора-Банк АО АКБ	NR Рейтинг Эксперт РА отозван в связи с отказом банка от поддержания публичного статуса рейтинга. <i>(Перед отзывом по рейтингу был подтвержден уровень B++ стабильный прогноз)</i>	43,3%
АБ Россия	Эксперт РА A++	33,5%
Газпромбанк	Fitch Ratings BB+	21,5%
СДМ банк	Fitch Ratings BB-	1,7%

В целом Компания имеет ликвидный портфель активов с концентрацией на небольшом числе контрагентов.

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 предположений 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 2016.

Вид страхования	Собственное удержание		
	Среднее	Максимальное	Подписанное в течение года
НС (1)	1 613 333	3 500 000	4 840 000
Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков работ при КАПСтроительстве, страхование гражданской ответственности организаций, осуществляющих строительно-монтажные работы, Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (18)	5 033 171	305 000 000	4 776 479 494
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	100 167 599	6 296 412 320	50 684 805 269
ИМУЩЕСТВО СМР (11)	366 955 188	517 692 970	1 100 865 565

Из таблицы видно, что резервные группы ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11), ИМУЩЕСТВО СМР (11), Страхование ответственности (18) требуют дополнительного перестрахования.

По резервной группе ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11) 90% портфеля заключенных договоров приходится на 15 договоров одного страхователя, страховая сумма на один договор колеблется от 0,6 до 6,3 млрд.руб. (3 млрд.руб. в среднем).

По сообщению представителя Организации данный страхователь заключил договор на хранение и перевозку грузов. По условиям договора хранения на него была возложена обязанность по страхованию грузов. Груз хранился по всей России (более 50 складов), по мнению рабочей группы Организации концентрации риска не было. Однако в качестве примера Организацией был расшифрован один из договоров со страховой суммой 3,3 млрд.руб.: договор покрывает 6 складов с максимальной страховой суммой – 2,2 млрд.руб., средней страховой суммой – 0,5 млрд.руб. на один склад, что превышает суммарный объем активов Организации.

Таким образом, Организация имеет портфель, содержащий в себе плохо-прогнозируемые значительные риски. В отсутствии надежного перестраховочного покрытия существует большая экспозиция к риску (пописанная страховая сумма).

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 **93 956 440** 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 трех 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 содержались аналогичные рекомендации об улучшении перестраховочной политики, которые не были исполнены и остаются актуальными на момент актуарного заключения.



Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна