

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Тюмень-Полис»
за 2019 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Тюмень-Полис»

Ответственный актуарий



Адамович М.А.

«20» февраля 2020 г.

2020 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.	7
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	8
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	9
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	10
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	10
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	11
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	11
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	13
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15

4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	15
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	19
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	19
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	19
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	21
4.8.	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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	22
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	23
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	23
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	24
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	24
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	24
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	25
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	25

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (далее – ООО СК «Тюмень-Полис», Общество) за 2019 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения 20.02.2020.

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

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

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

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2019 от 9 января 2020г. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/01 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актуариев, по решению аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»

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

1623

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7203139882.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037200636670.

2.5. Место нахождения.

625026, Российская Федерация, Тюменская область, город Тюмень, улица Малыгина, дом 84.

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

Лицензия СЛ № 1623 от 09.11.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 1623 от 09.11.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актuarном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актuarного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 02.12.2019) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актuarное оценивание.

Актuarное оценивание проведено в соответствии с следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной 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 актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
5. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актuarной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актuarием при проведении актuarного оценивания.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2019;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2019;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2019;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2019;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2019;
- Проект финансовой отчетности Общества за 2019 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2012 по 31.12.2019;

- Перестраховочная политика на 2015-2019 годы;
- Учетная политика Общества на 2019 год;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2020 по 31.01.2020);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2019 год;
- Информация о не разнесенный списания по инкассо по состоянию на 31.12.2019;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2019 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2019 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.

3.3. 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-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2019 год.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2019 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2019 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2019 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2019 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2019 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования расхождений с данными регистров бухгалтерского учета не выявлено. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были рассмотрены такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичных 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 ОСБУ 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.

3.4. 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.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
НС	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	2
КАСКО	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	7
ТИТУЛ	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков – титульное страхование	15
Им + Отв	Страхование (сострахование) имущества, страхование (сострахование) ответственности	10, 14

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2019 год		2018 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	86 888	48,44%	79 780	46,41%
КАСКО	11 484	6,40%	14 544	8,46%
Им + Отв	56 000	31,22%	55 094	32,05%
Титул	25 004	13,94%	22 483	13,08%
Итого:	179 376	100%	171 911	100%

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастных случаев. Существенных изменений в портфеле Общества по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания 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);
- Резерв неистекшего риска (РНР);

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает

признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

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

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

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

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

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того, составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках с применением аналогичной разбивки на крупные и мелкие убытки и без нее. В случае треугольников понесенных убытков в качестве периода развития принимался год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 16 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Прогноз крупных убытков

Для получения наилучшей оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе за анализируемый период с 2011 по 2019 годы. В случае, если крупные убытки существенно искажали величину резерва убытков, было принято решение об исключении данных убытков из расчета и оценки.

Сведения о крупных убытках

Резервная группа	Номер убытка	Дата наступления страхового случая	Дата заявления	Дата выплаты	Сумма убытка, тыс. рублей	Доля перестраховщика в убытке, тыс. рублей
КАСКО	01502	02.06.2015	02.07.2015	04.09.2015	38 992	29 244

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

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 убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной 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 и их параметров описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа	Описание метода
НС	Расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ, убыточность рассчитана как средние за последний год. Коэффициенты развития рассчитаны стандартным методом.
КАСКО	Расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ, при этом убыточность рассчитана как среднее за последний год. Первые 4 коэффициента развития установлены на уровне средних за последний год, остальные получены стандартным методом.
Им + Отв	Ввиду значительной волатильности коэффициентов расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ. Убыточность установлена как среднее за последний год. Первый коэффициент развития рассчитан как средний за последний год. Остальные получены стандартным методом.
Титул	У Общества отсутствуют выплаты по данному направлению деятельности за все года ведения данного бизнеса. Это позволяет судить об отсутствии на отчетную дату страховых случаев, о которых не известно Обществу. В связи с этим было принято решение не формировать РПНУ по данному направлению деятельности.

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 урегулируемым 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.

Не разнесенные списания по инкассо на 31.12.2019 отсутствуют.

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.

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

Перестраховочная политика ООО Страховая компания «Тюмень-Полис» формируется в целях эффективной финансовой защиты страхового портфеля, обеспечения надежных гарантий выполнения своих обязательств перед страхователями и с учётом отраслевой специфики застрахованных рисков и объектов.

Страховая компания сотрудничает с перестраховщиками, надежность, высокий профессионализм и деловая репутация которых подтверждается многолетним опытом работы на российском и международном перестраховочном рынке. Важным условием сотрудничества является наличие у перестраховщика стабильной рейтинговой оценки финансовой устойчивости и платежеспособности, предоставленной ведущими международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Размеры собственного удержания Общества в настоящее время определяются суммой эквивалентной размерам фактической маржи платежеспособности на последнюю отчетную дату по отдельному риску отдельного объекта, принимаемого на страхование. Размер ответственности, превышающий фактический размер маржи платежеспособности подлежит передаче в перестрахование.

Проводится анализ принятых рисков по договорам страхования, и в случае необходимости дополнительно подлежат передаче в перестрахование договоры с повышенным риском вне зависимости от страховой суммы.

В первую очередь, во исполнение Федерального Закона от 03.07.2016 №363, оферта направляется АО РНПК, и только после получения акцепта или отказа направляется другим страховым или перестраховочным компаниям.

При заключении каждого конкретного договора перестрахования на лимит собственного удержания влияют такие факторы как:

- размер и степень риска, который определяется, исходя из условий договора страхования и степени подверженности каждого конкретного объекта риску. Так, например, риск возгорания при страховании офисных и административных зданий и помещений ниже, чем риск возгорания при страховании деревообрабатывающего цеха или химической лаборатории;
- доходность страховых операций. Чем она выше, тем больше Общество имеет возможностей для выполнения своих обязательств, поэтому размер собственного удержания также может быть повышен;
- территориальное распределение застрахованных объектов. Чем больше удаленность страхуемых объектов, тем менее вероятен риск наступления страхового события, в связи с чем может быть выше размер собственного удержания, так как опасность возникновения кумуляции рисков ниже;

Виды страхования, которые составляют основу портфеля, обеспечиваются защитой путем передачи в перестрахование на основании заключенного договора об общих условиях факультативного перестрахования. Факультативное перестрахование дает возможность обеспечить индивидуальный подход к каждому риску.

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 суммы выплат на отчетную дату по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к сумме выплат по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе. Итоговые величины резерва оказались крайне незначительными, в связи с чем было принято решение не формировать долю в РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

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

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась с применением метода аналогичного методике расчета резерва убытков по резервной группе КАСКО. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Параметр был выбран как средний за последние 8 кварталов без учета последнего квартала развития ввиду того, что поступления по суброгациям сильно разнесены во времени от даты страхового случая.

3.9. 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) не рассчитывалась ввиду отсутствия соответствующих доходов у Общества.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Проверка адекватности 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 составе прибыли или убытка 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.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

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 оценивалась как разница между РНР, полученным по брутто- и нетто-оценкам.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;

- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. 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)

Резервная группа	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	48 748	-	48 748	44 278	(146)	44 132	4 470	146	4 616
КАСКО	6 017	-	6 017	7 702	(12)	7 690	(1 685)	12	(1 673)
Им + Отв	34 193	-	34 193	34 595	(8 691)	25 904	(402)	8 691	8 289
Титул	13 937	-	13 937	12 529	-	12 529	1 408	-	1 408
ИТОГО:	102 895	-	102 895	99 104	(8 849)	90 255	3 791	8 849	12 640

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 - 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенного изменения в структуре РНП по сравнению с предыдущим периодом не произошло. Снижение доли в РНП обусловлено окончанием договора исходящего перестрахования с ООО СК «ТИТ» в связи с отзывом рейтинга. Перестрахование возобновлено в январе 2020 года с другими компаниями, имеющими высокий кредитный рейтинг.

Таблица 4
 (тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2019				Доля в резерве на 31.12.2019				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
НС	4 805	4 080	1 439	10 324	-	-	-	-	10 324
КАСКО	4 407	206	858	5 471	-	-	-	-	5 471
Им + Отв	1 057	270	244	1 571	-	-	-	-	1 571
Титул	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	10 269	4 556	2 541	17 366	-	-	-	-	17 366

Таблица 5
 (тыс. рублей)

Результаты изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков.

Наименование резерва	Изменение резерва				Доля в изменении резерва				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
НС	113	2 756	621	3 490	-	-	-	-	3 490
КАСКО	3 508	(288)	558	3 778	-	-	-	-	3 778
Им + Отв	(4 538)	(410)	(641)	(5 589)	-	-	-	-	(5 589)
Титул	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	(917)	2 058	538	1 679	-	-	-	-	1 679

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Снижение резерва убытков по группе Имущество связано с урегулированием в текущем периоде двух крупных убытков, учтенных в составе РЗУ на предыдущую отчетную дату.

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В Таблице 6 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31.12.2019.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
НС	48 748	4 357	13 774	9 408	-
КАСКО	6 017	855	2 707	1 161	-
Им + Отв	34 193	1 799	3 834	6 599	-
Титул	13 937	1 248	-	2 690	-
Итого по портфелю	102 895	8 259	20 315	19 858	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено. В связи с отсутствием на отчетную дату действующих договоров перестрахования величины брутто- и нетто-РНП совпадают. Величина РНР и доли в РНР по состоянию на предыдущую отчетную дату также равна нулю.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок 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.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018 представлен в Таблице 7:

Таблица 7
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным	45 538	64 738	41 468	19 154	13 684	14 825
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2015	49 330					
2016	51 909	36 137				
2017	51 977	37 015	15 349			
2018	51 977	37 015	15 665	15 780		
2019	51 977	37 015	15 727	15 842	7 843	
Переоцененный РУ на конец:						
2015	7 345					
2016	210	3 439				
2017	-	89	1 101			
2018	-	-	32	1 289		
2019	-	-	5	586	2 351	

Избыток/недостаток					
2015	-24%				
2016	-14%	39%			
2017	-14%	43%	60%		
2018	-14%	43%	62%	11%	
2019	-14%	43%	62%	14%	28%

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе резервных групп по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе НС.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным	6 595	11 423	8 046	5 195	6 016	8 885
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2015	3 198					
2016	3 198	6 023				
2017	3 198	6 023	6 885			
2018	3 198	6 023	6 885	3 707		
2019	3 198	6 023	6 885	3 707	4 544	
Переоцененный РУ на конец:						
2015	4 876					
2016	4	356				
2017	-	19	411			
2018	-	-	2	603		
2019	-	-	-	555	2 099	
Избыток/недостаток						
2015	-22%					
2016	51%	44%				
2017	52%	47%	10%			
2018	52%	47%	15%	17%		
2019	52%	47%	15%	18%	-10%	

Недооценка РУ по состоянию на 31.12.2018 связана с заявлением в 2019 году крупного РЗУ на 1,36 млн. рублей по событиям 2018 года.

Таблица 9
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным	30 735	47 499	17 430	3 256	1 393	4 613
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2015	41 982					
2016	44 561	30 033				
2017	44 629	30 910	6 961			
2018	44 629	30 910	7 277	1 973		
2019	44 629	30 973	7 339	2 035	776	
Переоцененный РУ на конец:						
2015	2 333					
2016	206	2 904				
2017	-	70	592			
2018	-	-	30	441		
2019	-	-	5	31	208	
Избыток/недостаток						
2015	-44%					
2016	-46%	31%				
2017	-45%	35%	57%			
2018	-45%	35%	58%	26%		
2019	-45%	35%	58%	37%	29%	

Таблица 10
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Имущество.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным	8 107	4 184	14 604	9 069	6 275	1 327
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2015	4 050					
2016	4 050	65				
2017	4 050	65	1 523			
2018	4 050	65	1 523	10 100		
2019	4 050	65	1 523	10 100	2 163	

Переоцененный РУ на конец:					
2015	128				
2016	-	171			
2017	-	-	90		
2018	-	-	-	245	
2019	-	-	-	-	44
Избыток/недостаток					
2015	48%				
2016	50%	94%			
2017	50%	98%	89%		
2018	50%	98%	90%	-14%	
2019	50%	98%	90%	-11%	65%

Переоценка РУ по состоянию на 31.12.2018 связана с урегулированием в 2019 году двух крупных убытков по событиям 2018 года в значительно меньших размерах, чем они были изначально заявлены и учтены в составе РЗУ по состоянию на 31.12.2018.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности суброгационного актива

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным	9 941	16 204	8 028	7 468	4 815	4 333
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2015	11 070					
2016	14 235	10 506				
2017	17 825	15 931	7 212			
2018	19 402	22 213	14 267	8 387		
2019	20 463	25 269	18 496	13 061	5 426	
Переоцененный РУ на конец:						
2015	2 306					
2016	1 012	3 447				
2017	294	2 363	4 401			
2018	-	754	2 501	3 640		
2019	-	-	621	1 657	2 195	
Избыток/недостаток						
2015	-35%					
2016	-53%	14%				
2017	-82%	-13%	-45%			
2018	-95%	-42%	-109%	-61%		
2019	-106%	-56%	-138%	-97%	-58%	

Существенная недооценка ожидаемых поступлений по 2017 году и ранее связана с поступлением в 2018 году нескольких крупных возмещений по событиям 2015 года. В связи с изменениями в механизмах

урегулирования убытков и получения возмещений по моторным видам, в 2019 году также произошли поступления в значительно меньших объемах. В будущем подобных поступлений со столь значительной задержкой не ожидается.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 12:

Таблица 12
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам			
Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	4 333	-	4 333
ИТОГО	4 333	-	4 333

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2019 приведены в Таблице 13:

Таблица 13
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов			
Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР – нетто
НС	4 357	-	4 357
КАСКО	855	-	855
Им+Отв	1 799	-	1 799
Титул	1 248	-	1 248
ИТОГО:	8 259	-	8 259

Доля перестраховщика в ОАР не сформирована по причине отсутствия у Общества прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

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

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

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В Таблице 14 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2019 с указанием их стоимости.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	636 722
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	256 881
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	9 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	248 327
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 908
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	413
Нематериальные активы	137
Основные средства	14 230
Отложенные аквизиционные расходы	8 259
Требования по текущему налогу на прибыль	4 374
Прочие активы	657
Итого активов	1 187 456

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Денежная наличность в кассе	0,01%	без рейтинга	
Прочие денежные средства	0,01%		
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,70%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	99,28%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае отзыва лицензии данного банка. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события ввиду достаточно высокого кредитного рейтинга кредитной организации.

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
38,93%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
31,23%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
29,84%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие нахождение на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом кредитных организаций, в которых они размещены, и значительной диверсификации.

Структура строки «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	100,00%	без рейтинга	

Актуарий отмечает высокое качество данных активов.

Структура строки «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	32,02%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	30,52%	без рейтинга	
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13,13%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	10,29%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	8,24%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5,80%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом эмитентов и значительной диверсификацией.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 97% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов).

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

Ниже в Таблице 15 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	С не определенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	636 722	0	0	0	636 722
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 288	130 593	0	-	256 881

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	С не определенным сроком	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	9 514	-	-	-	9 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168 802	-	79 526	-	248 328
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 283	2 731	894	-	7 908
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13	21	-	-	34
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	413	-	-	413
Нематериальные активы	-	-	-	137	137
Основные средства	-	-	-	14 230	14 230
Отложенные аквизиционные расходы	3 061	5 074	123	-	8 258
Требования по текущему налогу на прибыль	4 374	-	-	-	4 374
Прочие активы	267	384	1	5	657
Итого активов	953 324	139 216	80 544	14 372	1 187 456
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 938	3 072	-	-	5 010
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	52 438	62 983	506	-	115 927
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	11 638	11 638
Прочие обязательства	1 081	3 132	-	-	4 213
Итого обязательств	55 457	69 187	506	11 638	136 788
Итого разрыв ликвидности	897 867	70 029	80 038	2 734	1 050 668

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2019 у Общества отсутствуют.

4.8. 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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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 средних затрат по выплате страховых возмещений, а также среднего периода урегулирования требования на 10%.

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

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты

сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 10%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

В Таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 16
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
-	-	-

Таблица 17
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение средних затрат по выплате страховых возмещений на 10%	Увеличение среднего периода урегулирования требования на 10%
НС	8 885	416	161
КАСКО	4 613	16	-
Им + Отв	1 327	23	-
Титул	-	-	-
ИТОГО:	14 825	454	161

Таблица 18
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 10%
НС	1 439	144
КАСКО	858	86
Им + Отв	244	24
Титул	-	-
ИТОГО:	2 541	254

Принципиальных изменений методов, допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2019 не произошло по сравнению с оценкой, произведенной по состоянию на 31.12.2018.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

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 3.2 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.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2019 год.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями, возникших на 31.12.19, в полном объеме.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценкой. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (РНР). Таким образом оценка величины страховых обязательств на 31.12.19 является адекватной.

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

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

- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2019 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). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

По мнению актуария, отсутствие действующей на отчетную дату перестраховочной защиты может увеличивать риск неисполнения обязательств в случае необходимости урегулирования крупного убытка или нескольких менее крупных.

Актуарий отмечает, что в январе 2020 года Обществом были заключены договоры перестрахования в рамках текущей перестраховочной политики Общества.

Также следует отметить большой запас высоколиквидных активов Общества по отношению к имеющимся на отчетную дату обязательствам, в связи с чем риск невыполнения обязательств можно считать несущественным.

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

Рекомендации по тарифной политике

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

Рекомендации по перестраховочной политике

Не смотря на отсутствие действующей на отчетную дату перестраховочной защиты, по мнению актуария, внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется ввиду того, что в январе 2020 года риски были переданы в перестрахование в соответствии с требованиями перестраховочной политики.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов, их составу и используемым моделям

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2018 год рекомендаций, относящихся к будущему году, не содержалось.