

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Общества с ограниченной ответственностью***  
***Страховое общество «Геополис»***  
**за 2019 год**

Москва

2020 год

## Содержание

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).....	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
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
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).....	5
2.5. Место нахождения. ....	5
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). 5	5
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ.....</b>	<b>5</b>
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2. Исходные данные, использованные 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.....	8
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. 9	8
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	11
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.....	12
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	13
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. ....	13
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации. ....	14
<b>4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>15</b>
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.....	15

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	17
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. ....	17
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	21
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	22
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. ....	22
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	23
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. ....	24
<b>5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ</b> .....	<b>25</b>
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. ....	25
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	26
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	26
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	26
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	26
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	27

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховое Общество «Геополис» (далее – ООО СО «Геополис», Общество) за 2019 год по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения 27 февраля 2020 года.

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.

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

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).**

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

### **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 № 02А-2019 от 10 декабря 2019г. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 2/12 от 25.02.2015 г.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество «Геополис»

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

2397

### **2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7711023801

#### **2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1027700494051

#### **2.5. Место нахождения.**

Российская Федерация, 119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10, эт/каб 2/17.

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

Лицензия СЛ №2397 от 04.04.2019 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;

Лицензия СИ №2397 от 04.04.2019 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия ОС №2397-03 от 04.04.2019 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

### **3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни**

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018, №06-52-4/3659.
6. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Гильдия актуариев», членом которой является Актуарий.

#### **3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.**

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2010 по 31.12.2019;

- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2019;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2019;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2019;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2019 г.
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2013 по 31.12.2019;
- 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;
- Перестраховочная политика на 2019 год;
- Учетная политика Общества на 2019 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2019 год и о величине не разнесенных списаний 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 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета).
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2019 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных убытков, построенные на основании предоставленных Обществом данных. При проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков были использованы соответствующие треугольники развития полученных доходов, подготовленные Ответственным актуарием на основании представленных 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 33201 и 34101 «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 были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПНУ, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

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**

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
Личное страхование	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	2
	Добровольное медицинское страхование	1
Имущественное страхование	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта (КАСКО) +	7
	Страхование (сострахование) имущества	10
Страхование ответственности	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств + страхование (сострахование) ответственности	6
		14
Страхование ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3

Резерв убытков по резервной группе Имущественное страхование был получен как сумма резервов убытков по направлению деятельности КАСКО и Имущество.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2**

**Структура страхового портфеля**

Резервная группа	2019 год		2018 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Личное страхование	17 026	11,49%	20 178	7,35%
Имущественное страхование	93 580	63,15%	178 802	65,16%
Страхование ответственности	1 437	0,97%	1 722	0,63%
Страхование ОСАГО	36 144	24,39%	73 714	26,86%
<b>Итого:</b>	<b>148 187</b>	<b>100%</b>	<b>274 416</b>	<b>100%</b>

Основным направлением деятельности Общества является Имущественное страхование.

**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 (**РУ**):
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
  - резерв расходов на урегулирование убытков (**РРУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в **ОАР**;
- Доля перестраховщиков в **РНП**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
  - доля перестраховщиков в **РЗНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РРУУ**.

**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 (РЗНУ)**

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



РЗНУ 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.

Также в состав РЗНУ включены суммы убытков по не закрытым на отчетную дату судебным искам, предъявленным страхователями/выгодоприобретателями/потерпевшими Обществу.

#### **Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method);
- Метод простого коэффициента убыточности (Simple Loss Ratio method).

По резервным группам Страхование ответственности, Имущественное страхование и ОСАГО у Общества имеется достаточная статистика выплат. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (методы Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюсона), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков.

#### **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, а также понесенных убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

##### Резервная группа Личное страхование

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования как НС и ДМС. Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

##### *Страхование НС*

По данной резервной группе Обществом с 2011 года была произведена одна страховая выплата в 2015 году в размере 283 тыс. рублей. Учитывая анализ информации о событиях после отчетной даты, а также тот факт, что выплаты по данному направлению деятельности носят единичный характер, РПНУ по данному виду страхования было принято решение не формировать.

##### *ДМС*

Установлено, что Обществом в качестве даты страхового случая в журнале учета убытков отражается дата получения счета от ЛПУ. В связи с этим расчет резерва произведен на основе андеррайтингового треугольника оплаченных убытков с развитием от даты начала договора страхования к дате выплаты за последние 13 кварталов с использованием метода БФ. Коэффициент убыточности установлен на уровне средневзвешенного за последние 4 квартала. Коэффициенты развития рассчитаны стандартным методом.

#### Резервная группа Имущественное страхование

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования, как Имущество\_1 (страхование имущества в части средств наземного транспорта) и Имущество\_2 (прочие имущественные риски). Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

##### *Имущество\_1*

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием БФ метода на основе треугольников развития убытков, сгруппированным по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Коэффициент убыточности установлен на уровне средневзвешенного за последние 4 квартала без учета последнего квартала ввиду высокой неопределенности в окончательной убыточности по данному периоду. Первый коэффициент развития рассчитан как средневзвешенный за последний год, остальные – как средневзвешенные за последние 2 года.

##### *Имущество\_2*

Ввиду относительно небольшого количества произведенных страховых выплат по данному направлению деятельности Общества треугольник развития, построенный в разрезе кварталов наступления страховых случаев, показывает большую неопределенность при выборе коэффициентов развития. В связи с этим для оценки использовался годовой треугольник развития понесенных убытков. В качестве наилучшей оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная методом БФ, что обусловлено равномерностью в динамике заработанной страховой премии. Коэффициент убыточности выбран как средний за все периоды. Коэффициенты развития получены стандартным методом (с ограничением не менее 1).

Из расчета были исключены 2 нетипичные выплаты. По первой страховой случай произошел и был урегулирован в рамках одного года (двух кварталов), заявлен в течение 2 дней с момента происшествия. Вторая выплата долгое время учитывалась в составе РЗНУ и была произведена на основе решения суда после длительных судебных разбирательств в нескольких судебных инстанциях. В связи с вышесказанным, а также по результатам анализа событий после отчетной даты, полагается, что в компании отсутствуют подобные убытки, о которых Общество не знает на отчетную дату.

#### Резервная группа Страхование ответственности

Ввиду недостаточной наполненности треугольников развития, как в квартальной, так и в годовой динамике в качестве финальной оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная с применением метода БФ по годовым треугольникам развития оплаченных убытков. Коэффициент убыточности был выбран на уровне среднего за все периоды. Коэффициенты развития получены стандартным методом.

#### Резервная группа Страхование ОСАГО

В течение 2014-2019 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования, являются рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб., и введение системы безальтернативного ПВУ, внесение изменений в справочники стоимости запчастей. Кроме того, произошло изменение покрытия, связанное с изменением порядка урегулирования по жизни и здоровью в середине 2015-го года.

С учетом данных изменений, был произведен анализ как общих кумулятивных треугольников развития (треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках), так и отдельный анализ треугольников по типам выплат (ПВУ / не ПВУ). Также в отдельный расчет были выделены договоры страхования (и произведенные по ним страховые выплаты), заключенные через систему «Единый агент». Данная система предназначена для заключения договоров ОСАГО в так называемых «токсичных» регионах, отличающихся повышенной убыточностью данного сегмента страхования. Отдельно была произведена дооценка резерва убытков, связанная с увеличением

страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью, а также по сегменту договоров Е-Гарант, которые начали заключаться с 2017 года.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхьюттера–Фергюсона, цепной лестницы и простого коэффициента убыточности. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 2 года. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты анализа треугольников развития оплаченных убытков ПВУ + Классика совместно с портфелем электронных полисов, продаваемых Обществом самостоятельно, в группировке по кварталам с использованием метода цепной лестницы на основе отдельного анализа величины средней выплаты и количества убытков. При анализе количественного треугольника первый коэффициент установлен экспертно ввиду недоразвития угловой ячейки. При анализе треугольника средней выплаты первый коэффициент установлен на уровне среднего за последние 2 квартала. Остальные коэффициенты рассчитаны как средние за последний год. Сегменты бизнеса, осуществляемого посредством систем «Единый агент» и Е-Гарант, были также оценены совместно с применением аналогичного метода, первый коэффициент развития установлен на уровне среднего за последние 2 квартала, остальные – средние за последний год. Для дооценки резерва по риску жизни и здоровья ввиду плохой наполненности треугольника развития был использован метод прогнозируемой средней выплаты, установленной экспертно на рекомендованном уровне.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗНУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

#### **Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗНУ}) * \%_{\text{РУУ}}.$$

В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется как средневзвешенная величина по всем резервным группам.

Сумма не разнесенных на 31.12.2019 списаний по инкассо Общества равна нулю.

#### **Метод определения резерва неистекшего 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, формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости формирования РНР производится 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.**

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение

рисков в перестрахование на пропорциональной основе с использованием факультативного перестрахования. Также часть перестраховочной защиты по страхованию автотранспорта осуществляется на облигаторной основе эксцедента сумм на базе полиса.

Лимиты собственного удержания, действующие в Обществе по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.):

<b>Имущество:</b>	
здания, сооружения, оборудование, механизмы	10 000
Оборудование, механизмы	5 000
товарные запасы	5 000
имущество физических лиц (объекты недвижимости, имущество)	2 500
<b>Гражданская ответственность</b>	1 000
<b>Строительно-монтажное страхование:</b>	
строительные риски	10 000
гражданская ответственность	1 000
<b>Ипотека, титульное страхование</b>	2 500
<b>Автомобильный транспорт:</b>	
каска легковой автотранспорт	1 000
каска грузовые, строительная и спец. техника	1 000
гражданская ответственность	1 000
<b>Передвижное оборудование</b>	2 500
<b>Грузоперевозки (любой транспорт, весь мир)</b>	1 000
<b>Личное страхование от НС (на 1 застрахованного)</b>	500

По согласованию с Генеральным директором/Заместителем Генерального директора в зависимости от индивидуальных характеристик объекта может быть установлен иной размер собственного удержания по объекту.

#### Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам факультативного перестрахования, определяется методом «pro rata temporis». По облигаторным договорам исходящего перестрахования РНП определяется методом «1/8».

#### Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

#### Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ не рассчитывалась ввиду незначительности поступлений возмещений от перестраховщиков в течение последних лет.

#### Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

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 осуществлялась с применением комбинации методов цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона. 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. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе Имущество\_1. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Расчет был произведен с использованием метода БФ, коэффициент убыточности рассчитан как средневзвешенный за последние 2 года. Первый коэффициент развития был выбран как средневзвешенный за последний год, остальные – средневзвешенные за последние 2 года. Оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков не производилась ввиду незначительности соответствующих доходов Общества.

### **3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.**

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

### **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.**

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае, если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, 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 Имущество\_1 скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Доля перестраховщика в РНП не оценивалась ввиду незначительности объемов исходящего перестрахования.

### **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

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

**Таблица 3**

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
Личное страхование	3 800	-	3 800	6 106	-	6 106	(2 306)	-	(2 306)
Имущественное страхование	56 040	(2 047)	53 993	91 941	(3 445)	88 496	(35 901)	1 398	(34 503)
Страхование ответственности	783	(8)	775	976	(27)	949	(193)	19	(174)
Страхование ОСАГО	17 714	-	17 714	36 733	-	36 733	(19 019)	-	(19 019)
<b>ИТОГО</b>	<b>78 337</b>	<b>(2 055)</b>	<b>76 282</b>	<b>135 756</b>	<b>(3 472)</b>	<b>132 284</b>	<b>(57 419)</b>	<b>1 417</b>	<b>(56 002)</b>

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

##### Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное снижение РНП по сравнению с предыдущим периодом связано с сокращением портфеля.

**Таблица 4**

**Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков**

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2019				Доля в резерве на 31.12.2019				Итого РУ- нетто
	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ- брутто	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ- доля	
Личное страхование	-	1 060	86	1 146	-	-	-	-	1 146
Имущественное страхование	12 655	10 840	2 446	25 941	276	-	-	276	25 665
Страхование ответственности	454	1 045	258	1 757	-	-	-	-	1 757
Страхование ОСАГО	6 205	17 860	3 297	27 362	-	-	-	-	27 362
<b>ИТОГО</b>	<b>19 314</b>	<b>30 805</b>	<b>6 087</b>	<b>56 206</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276</b>	<b>55 930</b>

**Таблица 5**

**Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период**

Наименование резерва	Изменения резерва за период				Изменения доли в резерве за период				Итого РУ- нетто
	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ- брутто	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ	
Личное страхование	-	1 060	86	1 146	-	-	-	-	1 146
Имущественное страхование	(22 708)	5 206	(436)	(17 938)	(449)	-	-	(449)	(17 489)
Страхование ответственности	437	91	145	673	-	-	-	-	673
Страхование ОСАГО	(6 763)	(17 229)	(836)	(24 828)	-	-	-	-	(24 828)
<b>ИТОГО</b>	<b>(29 034)</b>	<b>(10 872)</b>	<b>(1 041)</b>	<b>(40 947)</b>	<b>(449)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(449)</b>	<b>(40 498)</b>

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗНУ, РПНУ, РРУУ.

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



**Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Снижение резервов убытков связано с сокращением портфеля Общества.

**Таблица 6**

**Результаты расчета резерва неистекшего риска**

Наименование резерва	Резерв неистекшего риска		
	31.12.2019	31.12.2018	Изменение за период
<b>ИТОГО</b>	<b>16 093</b>	<b>30 702</b>	<b>(14 609)</b>

Снижение РНР связано с сокращением портфеля Общества.

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

В Таблице 7 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31.12.2019.

**Таблица 7**

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Личное страхование	3 800	605	2 436	832	73
Имущество	53 993	12 763	31 908	11 825	2 503
Страхование ответственности	775	181	734	170	308
Страхование ОСАГО	17 714	2 195	24 849	3 879	13 209
<b>ИТОГО:</b>	<b>76 283</b>	<b>15 743</b>	<b>59 927</b>	<b>16 706</b>	<b>16 093</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНР выявлен незначительный недостаток резерва по резервным группам Личное страхование и Страхование ответственности, а также недостаток РНР по ОСАГО. В целом по портфелю недостаток РНР составил 16 093 тыс. руб. На величину недостатка РНР сформирован РНР.

В отчетности Общества часть РНР была списана за счет ОАР в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

**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, отраженные в актуарных заключениях за 2015, 2016, 2017 и 2018 годы.

В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018 представлен в Таблице 8:

**Таблица 8****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.**

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>163 482</b>	<b>130 057</b>	<b>113 391</b>	<b>90 025</b>	<b>50 142</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	99 507				
2017	109 246	70 449			
2018	111 301	77 807	55 171		
2019	111 397	78 104	62 644	48 466	
Переоцененный РУ на конец:					
2016	13 632				
2017	9 560	22 424			
2018	138	6 479	15 485		
2019	36	293	4 271	14 106	
Избыток/недостаток					
2016	31%				
2017	27%	29%			
2018	32%	35%	38%		
2019	32%	40%	41%	30%	

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

**Таблица 9****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности  
Имущество\_1.**

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>139 928</b>	<b>83 308</b>	<b>67 188</b>	<b>38 085</b>	<b>23 491</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	89 996				
2017	92 832	50 357			
2018	94 538	56 902	38 893		
2019	94 609	58 049	42 349	24 256	

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Переоцененный РУ на конец:					
2016	8 642				
2017	7 926	15 584			
2018	6	5 876	11 885		
2019	36	83	2 344	5 447	
Избыток/недостаток					
2016	30%				
2017	28%	21%			
2018	32%	25%	24%		
2019	32%	30%	33%	22%	

**Таблица 10**

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности  
Имущество\_2.**

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>2 135</b>	<b>23 886</b>	<b>3 850</b>	<b>2 912</b>	<b>5</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	2 570				
2017	7 367	7 696			
2018	7 367	7 696	7		
2019	7 367	7 696	7	1 833	
Переоцененный РУ на конец:					
2016	52				
2017	-	2 013			
2018	-	-	-		
2019	-	-	-	5	
Избыток/недостаток					
2016	-23%				
2017	-245%	59%			
2018	-245%	68%	100%		
2019	-245%	68%	100%	37%	

**Таблица 11**

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование  
ответственности.**

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>2 058</b>	<b>1 963</b>	<b>1 008</b>	<b>971</b>	<b>1 499</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	1 027				
2017	1 668	641			
2018	1 668	1 081	932		
2019	1 668	1 081	1 413	499	

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Переоцененный РУ на конец:					
2016	1 026				
2017	-	457			
2018	-	17	505		
2019	-	-	454	823	
Избыток/недостаток					
2016	0%				
2017	19%	44%			
2018	19%	44%	-42%		
2019	19%	45%	-87%	-36%	

**Таблица 12****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование ОСАГО.**

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>19 361</b>	<b>19 565</b>	<b>40 392</b>	<b>48 057</b>	<b>24 065</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	5 914				
2017	7 379	10 500			
2018	7 728	10 874	15 339		
2019	7 735	11 278	18 857	21 879	
Переоцененный РУ на конец:					
2016	3 912				
2017	1 634	4 353			
2018	132	586	3 095		
2019	-	210	1 473	7 819	
Избыток/недостаток					
2016	49%				
2017	53%	24%			
2018	59%	41%	54%		
2019	60%	41%	50%	38%	

**Таблица 13**

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности ДМС.**

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по непоплаченным убыткам	1 335	953	-	1 060
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2017	1 255			
2018	1 255			
2019	1 255	-	-	
Переоцененный РУ на конец:				
2017	17			
2018	-	-		
2019	-	-	12	
Избыток/недостаток				
2017	5%			
2018	6%	100%		
2019	6%	100%	-100%	

В результате проведенного ретроспективного анализа резерва убытков выявлена незначительная в общем объеме резервов недооценка резерва по отдельным резервным группам. Недооценка резерва убытков по страхованию имущества, сформированного по состоянию на 31.12.2015, обусловлена крупной выплатой в 2017 году возмещения по суду. Недооценки резерва убытков в целом по портфелю на 31.12.2018 не выявлено.

**4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.**

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в таблице ниже:

**Таблица 14**

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
Страхование Имущество_1	9 410	-	9 410
<b>ИТОГО:</b>	<b>9 410</b>	<b>-</b>	<b>9 410</b>

Часть оценки поступлений по суброгации не отражается в отчетности и списывается в счет отраженной в отчетности величины дебиторской задолженности по суброгации и регрессам. Таким образом, величина отражаемой в отчетности оценки поступлений по суброгации и регрессам составила 2 438 тыс. рублей.

#### 4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

**Таблица 15**

<b>Резервная группа</b>	<b>Отложенные аквизиционные расходы</b>
Личное страхование	605
Имущественное страхование	12 763
Страхование ответственности	181
Страхование ОСАГО	2 195
<b>ИТОГО:</b>	<b>15 744</b>

#### 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.

Актуарий не анализировал детально остальные 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 16 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2019 с указанием их стоимости.

**Таблица 16**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма на отчетную дату</b>
Денежные средства и их эквиваленты	148 994
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 942
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 552
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 331
Нематериальные активы	559
Основные средства	863
Требования по текущему налогу на прибыль	6 120
Отложенные налоговые активы	784
Прочие активы	12 719
<b>Итого активов</b>	<b>453 823</b>

Структура денежных средств и депозитов Общества представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Кредитная организация 1	25,90%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 2	20,71%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Кредитная организация 3	17,59%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 4	16,62%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 5	15,15%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 6	3,88%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 7	0,09%	BB+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежная наличность в кассе	0,06%	без рейтинга	

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

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств Общества и высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 87% от всей величины активов (без учета доли перестраховщиков в страховых резервах).

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

Ниже в Таблице 17 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.5.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств, определены на основании произведенных расчетов или установлены по данным финансовой отчетности Общества по ОСБУ за 2019 год.

**Таблица 17**

#### Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	148 994	-	-	148 994
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 555	196 404	-	241 959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 942	-	-	2 942
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 586	6 966	-	36 552

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	466	877	988	2 331
Прочие активы	10 439	10 606	-	21 045
<b>Итого активов</b>	<b>237 982</b>	<b>214 853</b>	<b>988</b>	<b>453 823</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 275	1 105	-	8 380
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	63 021	59 771	9 665	132 457
Прочие обязательства	2 221	5 748	-	7 969
<b>Итого обязательств</b>	<b>72 517</b>	<b>66 624</b>	<b>9 665</b>	<b>148 806</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>165 465</b>	<b>148 229</b>	<b>-8 677</b>	<b>305 017</b>

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств наблюдается незначительный разрыв ликвидностью в сроках погашения свыше одного года, который полностью компенсируется запасом краткосрочных активов.

На отчетную дату у Общества имеются активы, выраженные в иностранной валюте, а именно: 0,1% строки «Денежные средства и их эквиваленты» выражено в долларах США, 0,5% той же строки – в Евро, 46,7% строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» выражено в долларах США. Другие 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 первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

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

В Таблице 18 представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 18**

<b>Резервная группа</b>	<b>Базовый резерв убытков</b>	<b>Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%</b>	<b>Увеличение коэффициента убыточности на 5%</b>
Личное страхование	1 060	543	566
Имущественное страхование	23 495	314	1 039
Страхование ответственности	1 499	47	52
Страхование ОСАГО	24 065	4 132	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>50 119</b>	<b>5 035</b>	<b>1 657</b>

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.



**Таблица 19**

**Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков**

<b>Резервная группа</b>	<b>Базовый РРУУ</b>	<b>Увеличение коэффициента РРУУ на 5%</b>
Личное страхование	<b>86</b>	4
Имущественное страхование	<b>2 446</b>	122
Страхование ответственности	<b>258</b>	13
Страхование ОСАГО	<b>3 297</b>	165
<b>ИТОГО:</b>	<b>6 087</b>	<b>304</b>

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

**Таблица 20**

**Анализ чувствительности резерва неистекшего риска**

<b>Базовый РНР</b>	<b>Увеличение коэффициента убыточности на 5%</b>	<b>Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%</b>
<b>16 093</b>	<b>2 996</b>	<b>835</b>

## **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 достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2019 года, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования. На сумму недостатка сформирован РНП. Резерв убытков, доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженные в отчетности за 2019-й год, находятся в интервале адекватных оценок, по мнению актуария.

## **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 посредством следующих факторов:

- 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 страхованию средств наземного транспорта, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Изменение судебной практики;
- Увеличение количества случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать 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.

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

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), относится страховой риск, связанный с возможным заявлением нетипичного крупного убытка по страховому событию. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется продолжать придерживаться имеющейся перестраховочной политики.

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

### **Рекомендации по тарифной политике**

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.
- В связи с выявленным недостатком РНП по договорам ДМС и КАСКО рекомендуется провести анализ данного портфеля страхования и, в случае необходимости, скорректировать страховой тариф.

### **Рекомендации по перестраховочной политике**

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

#### **Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

#### **Рекомендации по ведению журналов учета страховых операций**

- Установлено, что Общество в качестве даты страхового случая в журнале учета убытков использует дату получения счета из ЛПУ. Актуарий рекомендует учитывать в журнале убытков выплаты по каждому отдельному страховому случаю с отражением реальной даты обращения застрахованного за медицинской помощью в ЛПУ.

#### **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 значится следующая информация:

#### **Рекомендации по тарифной политике**

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

По результатам оценки за 2019 год также выявлена недостаточность РНП по портфелю ДМС. При этом комбинированный коэффициент убыточности снизился на 17%. Таким образом, рекомендации ответственного актуария за предыдущий отчетный период частично выполнены.

Ответственный актуарий  
Е.М. Дронов



«27» февраля 2020 года