

*Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»
по состоянию на 31.12.2018*

Заказчик:
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 15.02.2019

**Москва
2019**

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	5
Дата составления актуарного заключения.....	5
Цель проведения актуарного оценивания.....	5
Задача актуарного оценивания.....	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.	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	9
3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.	10
3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	11
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	14
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.....	15
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	15
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	15
3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	16
3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	17
4. Результаты актуарного оценивания.....	18
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных	

аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	18
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	21
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	21
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	23
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	25
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	26
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	27
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	27
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	28
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	29
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	29
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	30
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	30

1. Сведения об ответственном актуарии.

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

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №0021, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 04.06.2015 года, протокол №6. Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2018 финансовый год, как и за предшествующий отчетный год, произведена на основании гражданско-правового договора.

Иные трудовые или гражданско-правовые договоры с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» (ООО «СК Доминанта»)

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

7708215214.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):

1037708003442.

Место нахождения: 109028, г. Москва, ул. Подколокольный пер., д.13, стр. 1, оф. 611.

ООО "СК Доминанта" по состоянию на момент оценивания имеет:

1. Лицензию СЛ № 3803 от 09 июня 2018 года на следующие виды страхования:

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

2. Лицензию СИ № 3803 от 09 июня 2018 года на следующие виды страхования:

Добровольное имущественное страхование

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2018 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2018 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2017.

Дата составления актуарного заключения.

15 февраля 2019 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

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

Задача актуарного оценивания.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий

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

Для оценивания использовались данные, предоставленные за 2012 - 2018 годы.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому страхованию на годовую и промежуточные квартальные отчетные даты
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию
- Журнал заключенных договоров по всем годам (прямое страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Положения о формировании страховых резервов от 22.06.17
- Учетная политика ООО «СК Доминанта» для целей бухгалтерского учета на 2018 год;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам) (счета убытков, премий, расходов).
- Суммы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, прочих административных расходов за отчетный период
- Информация о судебных делах в производстве
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2018 г. (форма 0420154)

- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*, формы 0420125-0420128.

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

Дополнительно были запрошены:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2019 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2018 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

Актuarное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актuarий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

*** Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные бухгалтерского (финансового) учёта, предоставленные актuarию в процессе проведения актuarного оценивания, до даты составления актuarного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актuarного заключения в Банк России, актuarий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

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

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

Ниже показаны суммы начисленных премий и выплат согласно данным журналов прямого страхования. Входящее и исходящее перестрахование в Организации отсутствует.

Вид страхования	Начисленная премия прямое страхование			
	2015	2016	2017	2018
НС	15 120	26 236	26 892	32 832
ДМС				
ГРУЗЫ			10 017 080	75 203 284
ФИНРИСК	16 379 760			2 158 238
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	14 447 311	13 884 686	13 493 451	12 099 985
ИМУЩ.СМР	97 771 087	5 971 753	2 869 192	216 684
ИМУЩ.ФЛ	107 816			
ИМУЩ.ЮЛ	8 467 246	124 520 666	11 014 458	11 698 592
ИТОГО	137 188 339	144 403 341	37 421 073	101 409 614

Вид страхования	Выплаты, прямое страхование			
	2015	2016	2017	2018
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ		14 439		
ИМУЩ.ЮЛ	3 887 212			
ИТОГО	3 887 212	14 439	0	0

Журналы выплат и договоров полностью сходятся с данными бухгалтерского учета по оборотно-сальдовым ведомостям в части начисленных сумм выплат, возвратов премий, начисленных премий и комиссионного вознаграждения, уменьшений премий и комиссионного вознаграждения за отчетный и предшествующий отчетному периоды. Суммы резерва заявленных убытков в регистрах РЗУ на отчетную дату, а также на конец каждого квартала отчетного года сходятся с соответствующим счетом резервов по данным бухгалтерии.

Судебные выплаты и расходы, нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на 31.12.2018, а также поступления суброгации отсутствуют, обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета нулевые.

Сверки данных сумм за более ранние периоды указаны в предыдущем актуарном заключении. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны полными, достоверными и непротиворечивыми, влияние отклонений на результаты расчётов отсутствует.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

В **2012-2018** годах Организация заключала договоры по следующим видам страхования:

- Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней (далее “НС”);
- Добровольное медицинское страхование (сострахование) (далее “ДМС”);
- Страхование Грузов (далее “ГРУЗЫ”);
- Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 7 - 9 (далее “ИМУЩЕСТВО”);

- Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков (далее “ФИНРИСКИ”);
- Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13 (далее “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”);

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

Учетная группа	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
НС	1	2	1	1	3	2	2
ДМС			2				
ГРУЗЫ						22	177
ФИНРИСК	4		1	10			1
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	933	1130	1 105	972	949	1052	978
ИМУЩ.СМР	9	9	49	39	3	1	3
ИМУЩ.ФЛ	1	2	1	1			
ИМУЩ.ЮЛ	420	549	543	464	507	564	598
Общий итог	1368	1692	1 702	1 487	1 462	1 641	1 759

Существенных изменений в структуре портфеля за отчетный период не произошло.

Убытки по учетным группам ГРУЗЫ, НС, ФИНРИСК, ИМУЩ.СМР, ИМУЩ.ФЛ отсутствуют. По учетным группам ДМС в 2кв.2015 – 2018 гг. и ИМУЩ.ФЛ в 2кв.2016 – 2018 гг. также отсутствует заработанная премия. По учетным группам ДМС, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ИМУЩ.ЮЛ за весь период, за который были предоставлены данные, произошло всего от 2 до 4 убытков.

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания, как и при предыдущем оценивании, были выделены *резервные группы*, совпадающие с учетными группами согласно учету Компании, однако, учетная группа ИМУЩЕСТВО была разделена на три подгруппы:

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

Изменений по сравнению с предыдущим оцениванием в разделении портфеля на резервные группы не произошло.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не

делались в связи со стабилизацией курса рубля и снижением уровня инфляции¹ (прогноз на 2018 год – от 2.83 до 4.4% по данным OECD, UN, IMF и ЦР, прогноз на 2019 год – 3.9-5.1%).

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и оценки резерва убытков по состоянию на **31.12.2018** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Для всех резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат (за период 2012-2018гг. оплачено всего 10 убытков по всем резервным группам) и небольшим объемом портфеля резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками. По сравнению с предыдущим оцениванием изменений в структуре портфеля Организации не произошло, резких колебаний в заработанной премии не наблюдается за исключением

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 06.11.2018: Инфляция, ИПЦ – 4.6%

(<https://dcenter.hse.ru/prog2>);

Прогноз United Nations, International Monetary Fund и OECD от 15.10.2018: инфляция – 3.9-5.1%

(<https://knoema.ru/anrvfef/russia-inflation-forecast-2015-2020-and-up-to-2060-data-and-charts>).

сокращения портфеля по резервной группе ИМУЩЕСТВО СМР и роста портфеля по резервной группе ГРУЗЫ.

- **НС.** За период 2012 - 2018 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент выплат за период 2017 - 9мес.2018 по данным статистики Банка России равен 11%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 11% по отношению к заработанной за 2018 год премии.
- **ДМС.** заработанная премия, начиная со второго квартала 2015 года, равна нулю. В связи с тем, что для данной линии бизнеса характерно довольно быстрое урегулирование, резерв убытков не был сформирован.
- **ФИНРИСКИ.** За период 2012 - 2018 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент выплат за период 2016 - 9мес.2018 по данным статистики Банка России по виду страхования: страхование финансовых рисков равен 7,5% в 2016 году, 8,8% в 2017 году и 8,4% за 9 мес. 2018 года.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 8,6% по отношению к заработанной за 2018 год премии.
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.** За период 2012 - 2018 было оплачено два убытка – по событиям 2011 и 2014 года. Убыточность за период 2011 - 2014 по оплаченным убыткам составила менее 1%. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России по видам страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам равен 9,4%, за период 2016 - 9мес.2018 (10,4% за 2017 - 9мес.2018); за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг – 10,5% за период 2016 - 9мес.2018 (13,4% за 2017 - 9мес.2018). Доля этих видов в портфеле Организации в терминах заработанной премии составляет 97% и 3% соответственно.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 10% по отношению к заработанной за 2017 - 2018 год премии.
- **ИМУЩЕСТВО ФЛ.** За период 2012 - 2018 не было оплачено ни одного убытка. Начисленная в 2016 - 2018 году премия равна нулю, заработанная премия за 2017 - 2018 год также равна нулю, заявленные убытки по состоянию на отчетную дату отсутствуют, резерв убытков не был сформирован.
- **ИМУЩЕСТВО ЮЛ.** Заработанная премия за весь рассматриваемый период находится на постоянном уровне за исключением 2пг. 2016 в связи с заключением нескольких крупных договоров на одного страхователя в середине 2016 года. За период 2012 - 2018 было оплачено три убытка, произошедших в 2014 году, на сумму 10 млн. руб. Убыточность по этим трем страховым случаям по отношению к заработанной премии за 2014 - 1пг.2016 составляет 33%. Кроме того, в 2013 году был оплачен убыток, произошедший в 2008 году, на сумму 2

млн. руб. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования равен 33% за период 2016 - 9 мес. 2018.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 33% по отношению к заработанной за 2018 год премии.

Дополнительно полагалось, что 4 крупных заявленных убытка по событиям 2017 года будут оплачены.

- **ИМУЩЕСТВО СМР.** За период 2012 - 2018 не было оплачено ни одного убытка. Ввиду полного отсутствия статистики выплат для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 25% по отношению к заработанной за 2018 год премии, как и при предыдущем оценивании. Доля данного вида в портфеле Организации в терминах заработанной за 2018 год премии не превышает 2%.
- **ГРУЗЫ.** Заключение договоров Организация занимается, начиная с четвертого квартала 2017 (заработанная и начисленная за этот период премия равны), заявленных или оплаченных убытков на момент оценивания не было. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России за период 2017 - 9мес.2018 равен 13,5%. Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 13,5% по отношению к заработанной за 2018 г. премии.

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

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

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестраховщика в резерве убытков	Применяемый метод
31.12.2018	18 977 421	-	
НС	3 445	-	метод простой убыточности 11% к ЗП2018
ДМС	-	-	-
ФИНРИСКИ	486 982	-	метод простой убыточности 8,6% к ЗП2018
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 575 038	-	метод простой убыточности 10% к ЗП2017-2018
ИМУЩЕСТВО ФЛ	-	-	-
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	5 239 522	-	метод простой убыточности 33% к ЗП 2018 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	519 993	-	метод простой убыточности 25% к ЗП 2018
ГРУЗЫ	10 152 443	-	метод простой убыточности 13,5% к ЗП 2018

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

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

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

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

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

Резерв расходов на урегулирование убытков был посчитан как пропорция фактически оплаченных в 2015 году расходов на урегулирование к оплаченным в 2015 году убыткам, примененная к резерву убытков, поскольку в 2017-2018 годах Компания не осуществляла страховых выплат и в 2016-2018 годах расходов на урегулирование не несла.

Таким образом, величина *Резерва убытков* была увеличена на среднюю сумму расходов аналогично предыдущему оцениванию (1%).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Резерв незаработанной премии (РНП)

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

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Заключенных в периоде, а также действующих договоров по состоянию на дату оценивания нет. Доля перестраховщика в резервах не формируется, аналогично предыдущему оцениванию.

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.

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

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

В целях настоящего оценивания суммы ОАР, были рассчитаны по каждому договору журнала договоров методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения, и сгруппированы по резервным группам.

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

Резерв неустекшего риска (РНР)

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

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (или предшествующие периоды в случае отсутствия данных);
- об уровне прочих расходов на *поддержание деятельности по заключенным договорам* на базисе завершения деятельности (run-off basis)**;
- об уровне доходов от убытков.

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

** *Величина прочих расходов* была получена как 40% от всех расходов Организации, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения и расходов на рекламу), таких как: арендные

платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и прочие расходы. В *прочие расходы* также включалось 60% от расходов по оплате труда и уплате страховых взносов сотрудников, не связанных с продажами полисов.

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

$$РНР = \max (0, (К.Убыточности+К.Расходов)*РНП - (РНП-ОАР)).$$

Поскольку фактических выплат было очень мало, предполагаемая убыточность для целей LAT теста бралась на уровне предположений, описанных в расчете резерва убытков. Доля уровня расходов Организации по отношению к заработанной премии в 2018 году сильно снизилась за счет роста заработанной премии по сравнению с предыдущим отчетным периодом, что привело к исчезновению РНР, рассчитанного указанным выше способом. Ниже приведены результаты расчета резерва РНР по резервным группам:

<i>Резервная группа</i>	<i>РНР 31.12.2017</i>	<i>РНР 31.12.2018</i>
ФИНРИСКИ (12)	913 406	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	29 543	0

Комбинированный коэффициент убыточности не превышает 72% по Компании в целом, и резерв *РНР по портфелю Компании в целом* отсутствует по состоянию на текущую и предыдущую отчетную дату.

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

При предыдущем оценивании для всех типов резервов использовались методы, аналогичные используемым при настоящем оценивании, если в соответствующих разделах настоящего заключения не указано иного. Ниже приведено сравнение предположений об убыточности для целей расчета резерва убытков по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2017	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2018
НС	метод простой убыточности 12% к НП2017	метод простой убыточности 11% к ЗП2018
ДМС	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2017 и заявленных убытков	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2018 и заявленных убытков
ФИНРИСКИ	метод простой убыточности 54%* к ЗП2017	метод простой убыточности 8,6% к ЗП2018
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	метод простой убыточности 10% к ЗП2016-2017	метод простой убыточности 10% к ЗП2017-2018
ИМУЩЕСТВО ФЛ	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2017 и заявленных убытков	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2018 и заявленных убытков
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	метод простой убыточности 32% к ЗП 2017	метод простой убыточности 33% к ЗП 2018 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	метод простой убыточности 25% к ЗП 2017	метод простой убыточности 25% к ЗП 2018
ГРУЗЫ	метод простой убыточности 19% к ЗП 2017	метод простой убыточности 13,5% к ЗП 2018

*С учетом убыточности по виду страхования предпринимательских рисков (отсутствует в Организации в 2018 году).

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

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.7 – 3.9.

По состоянию на момент составления данного заключения, были предоставлены формы Годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. *В данном случае рассматривались активы Организации – денежные средства и эквиваленты, депозиты.*
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, проверяются кредитные рейтинги перестраховщиков, с которыми Организация заключает договоры, и информация об отозванных лицензиях. *В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению актуария, достаточны, договоры перестрахования отсутствуют.*

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг эмитентов облигаций, в которые размещены средства Организации по данным раздела 6 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет Дополнительно по “Номеру государственной регистрации ценной бумаги”, указанному в разделе 6 формы 0420154 выборочно проверяется существование ценной бумаги и неперевышение её стоимостью, указанной в форме 0420154, общего объема эмиссии (по данным, находящимся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет). Если иного не указано в разделе 4.4 настоящего заключения, то оснований для дисконтирования стоимости по этим данным актуарий не видит, облигации принимаются для целей настоящего Заключения по стоимости, указанной в форме 0420154.

- Остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.12, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные при настоящем и предыдущем оценивании.

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля перестраховщика в резерве убытков	РНП	Доля перестраховщика в РНП	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	РНР	Резерв суброгации
31.12.2017	16 496 125	0	19 823 358	0	6 597 345	0	942 949	0
31.12.2018	19 167 196	0	21 932 172	0	7 354 111	0	0	0
Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве	2 671 071	0	2 108 814	0	756 766	0	-942 949	0

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

	РНП на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2017	РНП на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2018	Изменение РНП 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестраховщ ика в РНП 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	19 823 358	0	21 932 172	0	2 108 814	0
НС	7 250	0	8 767	0	1 517	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	5 478 655	0	9 627 941	0	4 149 286	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	6 745 834	0	6 113 153	0	-632 681	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	5 661 438	0	6 115 418	0	453 980	0
ИМУЩЕСТВО СМР	1 930 181	0	66 894	0	-1 863 287	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	ОАР на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2017	ОАР на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2018	Изменение ОАР 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестраховщ ика в ОАР 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	6 597 345	0	7 354 111	0	756 766	0
НС	1 087	0	1 315	0	228	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	1 917 529	0	3 369 779	0	1 452 250	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 324 050	0	2 124 979	0	-199 071	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	1 679 115	0	1 834 625	0	155 510	0
ИМУЩЕСТВО СМР	675 563	0	23 413	0	-652 150	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	РПНУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2017	РПНУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2018	Изменение РПНУ 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестраховщ ика в РПНУ 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	14 864 578	0	17 109 202	0	2 244 624	0
НС	3 227	0	3 445	0	218	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	2 865 882	0	486 982	0	-2 378 900	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 751 567	0	2 306 818	0	-444 748	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 398 845	0	3 639 522	0	240 677	0
ИМУЩЕСТВО СМР	3 941 812	0	519 993	0	-3 421 819	0
ГРУЗЫ	1 903 245	0	10 152 443	0	8 249 198	0

	РЗУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2017	РЗУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2018	Изменение РЗУ 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестраховщ ика в РЗУ 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	1 468 219	0	1 868 219	0	400 000	0
НС	0	0	0	0	0	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	0	0	0	0	0	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	268 219	0	268 219	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	1 200 000	0	1 600 000	0	400 000	0
ИМУЩЕСТВО СМР	0	0	0	0	0	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	РРУУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2017	РРУУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2018	Изменение РРУУ 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестраховщ ика в РРУУ 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	163 328	0	189 774	0	26 446	0
НС	32		34		2	0
ДМС	0		0		0	0
ФИНРИСКИ	28 659		4 870		-23 789	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	30 198		25 750		-4 447	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0		0		0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	45 988		52 395		6 407	0
ИМУЩЕСТВО СМР	39 418		5 200		-34 218	0
ГРУЗЫ	19 032		101 524		82 492	0

Вид резерва	Сумма резерва 31.12.2017	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2017	Сумма резерва 31.12.2018	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2018	Измениени е в сумме резерва 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестраховщ ика в резерве 31.12.2018 - 31.12.2017
Резерв суброгационных поступлений	0	0	0	0	0	0

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

При настоящем оценивании резерв РНР сформирован не был, недостатка резерва РНП не было выявлено. При предыдущем оценивании по результатам проверки адекватности страховых обязательств Компания формировала РНР по двум резервным группам, однако, в целом по портфелю результат проверки адекватности резервов также не указывал на недостаток РНП как при настоящем, так и при предыдущем оценивании. Описание метода расчета РНР приведено в п. 3.10 настоящего заключения.

<i>Отчетная Дата</i>	<i>РНР 31.12.2017</i>	<i>РНР 31.12.2018</i>
ФИНРИСКИ (12)	913 406	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ (11)	29 543	0

Исчезновение РНР, по сравнению с предыдущим оцениванием, связано со снижением доли расходов на ведение страховых операций по отношению к заработанной премии в связи с ее ростом.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании.

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

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2017 по состоянию на 31.12.2018 по событиям, произошедшим до 31.12.2017 (год спустя).

Ниже показаны величины по всем резервным группам.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2017	РЗУ на 31.12.2017	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2018 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2018 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2018 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	3 227	0	0	0	0	-3 227	-100%
ДМС	0	0	0	0	0	0	0%
ФИНРИСКИ	2 865 882	0	0	0	0	-2 865 882	-100%
ОТВЕТСТВ.	2 751 567	268 219	0	262 319	1 051 264	-1 706 202	-57%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0	0%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 398 845	1 200 000	0	1 600 000	0	-2 998 845	-65%
ИМУЩЕСТВО СМР	3 941 812	0	0	0	0	-3 941 812	-100%
ГРУЗЫ	1 903 245	0	0	0	0	-1 903 245	-100%
ИТОГО	14 864 578	1 468 219	0	1 862 319	1 051 264	-13 419213	-82%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2016 по состоянию на 31.12.2018 по событиям, произошедшим до 31.12.2016 (два года спустя).

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2016	РЗУ на 31.12.2016	Выплаты после отчетной даты по убыткам прошлых лет (произошедшим до отчетной даты)	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2018 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2018 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	3 148	0	0	0	0	-3 148	-100%
ДМС	0	0	0	0	0	0	0%
ФИНРИСКИ	2 694 936	0	0	0	0	-2 694 936	-100%
ОТВЕТСТВ.	2 052 367	1 262 319	0	262 319	0	-3 052 367	-92%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	1 607	0	0	0	0	-1 607	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	39 636 672	0	0	0	0	-39 636 672	-100%
ИМУЩЕСТВО СМР	16 708 188	0	0	0	0	-16 708 188	-100%
ИТОГО	61 096 919	1 262 319	0	262 319	0	-62 096919	-100%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2015 по состоянию на 31.12.2018 по событиям, произошедшим до 31.12.2015 (три года спустя).

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2015	РЗУ на 31.12.2015	Выплаты после отчетной даты по убыткам прошлых лет	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2018 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2018 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	3 278	0	0	0	0	-3 278	-100%
ДМС	0	0	0	0	0	0	0%
ФИНРИСКИ	3 864 888	0	0	0	0	-3 864 888	-100%
ОТВЕТСТВ.	1 192 704	368 133	14 439	226 319	0	-1 320 079	-85%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	21 563	0	0	0	0	-21 563	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	2 852 998	1 000 000	0	0	0	-3 852 998	-100%
ИМУЩЕСТВО СМР	42 907 077	0	0	0	0	-42 907 077	-100%
ИТОГО	50 842 507	1 368 133	14 439	226 319	0	-51 969 882	-99%

Ввиду отсутствия статистики выплат резерв убытков по состоянию на 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017 был рассчитан методом простой убыточности, поэтому по большинству резервных групп, где в отчетном периоде не произошло ни одной выплаты, высвобождение резерва составило 100%.

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2018 по событиям, произошедшим до 31.12.2014 (три года спустя).

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2014	РЗУ на 31.12.2014	Выплаты после отчетной даты по убыткам прошлых лет	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2017 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2017 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	0	0	0	0	0	0	0%
ДМС	0	0	0	0	0	0	0%
ФИНРИСКИ	0	0	0	0	0	0	0%
ОТВЕТСТВ.	0	141 783	14 439	0	0	-127 344	-90%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	69 927 789	0	0	0	-69 927 789	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	0	0	3 887 212	0	0	3 887 212	100%
СМР	0	0	0	0	0	0	0%
ИТОГО	0	70 069 572	3 901 652	0	0	-66 167 920	-94%

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

Реализация Резерва убытков по состоянию на **31.12.2016**, **31.12.2015** и **31.12.2014** по событиям, произошедшим до каждой из предыдущих отчетных дат, показана в актуарном заключении за предыдущий период.

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

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

Ниже представлены суммы активов согласно данным отчетности Организации, а также суммы страховых активов, рассчитанные при настоящем оценивании. Суммы показаны в тысячах рублей.

Наименование показателя, суммы в тыс. руб. На 31 Декабря 2018 г.	Валюта		Всего, тыс. руб.
	Рубли	Доллары США	
Денежные средства и их эквиваленты*	232 586	7 035	239 621
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	254		254
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	77 328		77 328
Инвестиционное имущество	24 887		24 887
Нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы	10 816		10 816
Отложенные аквизиционные расходы**	7 354		7 354
Итого активов	353 225	7 035	360 260

*Обременений в отношении актива нет, актив относится к категории разрешенных.

**Суммы ОАР совпадают с рассчитанными при настоящем оценивании.

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

Банк	Рейтинговое Агентство, долгосрочный кредитный рейтинг	Доля в портфеле (Расчетные счета, наличность, депозиты)
АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	Эксперт РА ruB от 18.06.2018 (стабильный прогноз)	23,8%
АО "АБ "РОССИЯ"	Эксперт РА ruAA от 22.02.2018	27,0%
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	Standard & Poor's BB+ от 06.07.2018 Fitch Ratings BB+ от 22.11.2018	32,3%
АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	АКРА AA(RU) от 12.04.2018 Fitch Ratings BB+ от 26.11.2018	16,9%

В целом Компания имеет ликвидный портфель активов с концентрацией на небольшом числе контрагентов. Денежных средств на счетах в банках только в рублях хватает, чтобы Компания полностью покрывала все свои обязательства, в том числе страховые в сумме наилучшей оценки, рассчитанные при настоящем оценивании.

Кроме того, денежных средств на расчетных счетах в наиболее надежных банках хватает на покрытие страховых обязательств, в сумме наилучшей оценки, рассчитанных при настоящем оценивании. В связи с вышесказанным подробный анализ прочих финансовых инструментов Организации и кредитных рейтингов их эмитентов не производился. Для целей настоящего оценивания использовались суммы денежных средств согласно отчетности Компании без каких-либо корректировок.

Учет всех договоров Организации ведётся в рублях. Доля валютных счетов составляет 3%, рублевых счетов полностью хватает на покрытие

обязательств. Таким образом, можно полагать, что Организация слабо подвержена валютному риску. Сравнение активов и обязательств в разделе ниже также показано в рублях.

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

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

Сумы активов и прочих обязательств указаны в соответствии с формами Годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательств	Сроки погашения				
	< 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РВП*	6 690 434	5 328 571	5 796 235	4 116 931	-
РНР	-	-	-	-	-
РУ + РРУУ	19 167 196	-	-	-	-
КЗ по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 315 000	5 719 581		-	-
Прочие обязательства	12 382 426	77 818 884		-	-
ИТОГО	46 555 055	94 663 272		4 116 931	

*Для целей анализа обязательств по срокам погашения РВП распределен по срокам погашения пропорционально периодам «pro-rata» неистекших договоров. Данный вариант распределения является консервативным, поскольку он не учитывает период времени с момента даты происшествия до даты оплаты, а также комбинированный коэффициент убыточности ниже 100%

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления				
	< 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР за вычетом доли в ОАР	2 203 148	1 761 975	1 950 302	1 438 685	-
Доля перестраховщиков в резервах	-	-	-	-	-
Резерв суброгаций	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты*	239 621 164	-	-	-	-
ИТОГО	241 824 312	3 712 278		1 438 685	-

* Прочие активы Организации в таблице не указаны в связи с тем, что их подробный анализ для целей настоящего заключения не проводился. Итоговая сумма всех активов согласно отчетности Организации указана в разделе 4.4 настоящего заключения.

Разрыв ликвидности	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция при учете только ОАР и денежных средств	195 269 257	(90 950 994)	(2 678 246)	-
(Совокупный разрыв ликвидности при учете только ОАР и денежных средств)	195 269 257	104 318 263	101 640 017	101 640 017

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

Денежных средств на счетах в банках хватает, чтобы Компания полностью покрывала все свои обязательства, кроме того, денежных средств на расчетных счетах в наиболее надежных банках хватает на покрытие страховых обязательств, в сумме наилучшей оценки, рассчитанных при настоящем оценивании.

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

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

Для расчета резерва убытков на 31.12.2018:

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

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположения о среднем LR		Метод расчета резерва убытков	
		31.12.2018	-5%		+5%
Резерв Убытков (РУ)	18 977 421		(868 871)	868 871	
НС	3 445		(172)	172	метод простой убыточности 11% к ЗП2018
ДМС	-		-	-	-
ФИНРИСКИ	486 982		(24 349)	24 349	метод простой убыточности 8,6% к ЗП2018
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 575 038		(128 752)	128 752	метод простой убыточности 10% к ЗП2017-2018
ИМУЩЕСТВО ФЛ	-		-	-	-
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	5 239 522		(181 976)	181 976	метод простой убыточности 33% к ЗП 2018 + РЗУ по событиям 2017
СМР	519 993		(26 000)	26 000	метод простой убыточности 25% к ЗП 2018
ГРУЗЫ	10 152 443		(507 622)	507 622	метод простой убыточности 13,5% к ЗП 2018

Для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2018:
 - к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением LAE Ratio	
		+3%	+5%
Резерв Расходов на Урегулирование Убытков (РРУУ)			
31.12.2018	189 774	5 693	9 489

Для расчета РНР на 31.12.2018:
 - к предположению о 40% и 60% - доле расходов, которая остается для обслуживания действующих договоров (+/-10%).

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположений о расходах (40% и 60%)	
		+10%	-10%
Резерв неистекшего риска			
31.12.2018	0	0	0

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

Анализ изменения используемых при расчете обязательств методов, допущений и предположений, по сравнению с предшествующим периодом приведен в разделе 3.11 настоящего заключения.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Ниже показана сумма страховых обязательств, страховых активов и долей в них на отчетную дату, рассчитанная при настоящем оценивании.

Отчетная дата	Итого страховых обязательств	Доля пер-ка в обязательствах	Итого страховых активов
31.12.2018	41 099 367	-	7 354 111

Сравнение потоков погашения активов и обязательств, приведенное в разделе 4.5 настоящего свидетельства о том, что Организация **не имеет**

разрыва ликвидности по срокам погашения. В целом можно сделать вывод, что суммы наиболее ликвидных активов достаточно для покрытия обязательств Организации, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

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

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

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности будут адекватными. Однако, как указано в разделе 3.6 настоящего заключения, резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых предположений относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться.

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

Ниже приведена информация о средних и максимальных страховых суммах, находящихся на собственном удержании Организации по договорам, заключенным в 2018.

Вид страхования	Собственное удержание		
	Среднее	Максимальное	Подписанное в течение года
НС	3 040 000	4 880 000	6 080 000
ГРУЗЫ	106 219 328	329 857 000	18 800 821 000
ФИНРИСКИ	31 973 890	31 973 890	31 973 890
ИМУЩЕСТВО СМР	139 994 723	416 393 969	419 984 168
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	9 651 915	151 032 356	5 752 541 344
Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков работ при КАПстроительстве	21 500 000	100 000 000	215 000 000
Страхование гражданской ответственности организаций, осуществляющих строительно-монтажные работы	5 094 460	10 000 000	152 833 798
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	4 055 302	68 525 900	3 811 984 039

Из таблицы видно, что резервная группа ИМУЩЕСТВО СМР требует дополнительного перестрахования.

По резервной группе ГРУЗЫ все договоры приходятся на одного страхователя с крупными страховыми суммами. Однако, по сообщению представителя Организации, максимальная страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) устанавливается в размере 3 000 000 рублей по всем грузам, находящимся на одном транспортном средстве или на месте временного хранения на момент наступления страхового случая. Лимит ответственности по каждому страховому случаю при доставке груза составляет 300 000 рублей. По этой причине договоры не были перестрахованы.

По сравнению с предыдущим оцениванием структура портфеля не изменилась.

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

Резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых предположений относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться. Возможно как полное отсутствие выплат, которое наблюдается в результате ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по ряду резервных групп, так и, наоборот, крупные выплаты, превышающие сформированный резерв убытков.

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

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный **страховой риск**. Некоторое число рисков, принятых на страхование Организацией, по страховой сумме превышает \ сравнимо с суммой финансовых активов Организации. Рекомендации по снижению риска невыполнения обязательств даны ниже в разделе 5.5.

Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного

отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

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

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

Рекомендуется увеличивать портфель договоров (контролируя при этом уровень собственного удержания) для увеличения однородности и диверсификации страхового риска.

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

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период также содержались рекомендации об увеличении портфеля договоров для увеличения однородности и диверсификации страхового риска.

Портфель договоров был увеличен по резервной группе ГРУЗЫ, однако, портфель остался недиверсифицирован по страхователям. На момент составления актуарного заключения остался один крупный действующий договор со страховой суммой превышающей величину активов организации. Таким образом, рекомендация остается актуальной.



Ответственный актуарий

Максимова Елизавета Анатольевна