

*Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»
по состоянию на 31.12.2019*

Заказчик:
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 15.02.2020

**Москва
2020**

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.	15
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.	28
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.....	28
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.	30
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.....	31

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 2019 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 2019 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2019 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2018.

Дата составления актуарного заключения.

15 февраля 2020 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 - 2019 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 2019 год;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам убытков, премий, расходов (с расшифровкой по учетным/резервным группам).
- 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 2019 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 2020 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 2019 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. Актuарий 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 актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий 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	2019
НС	15 120	26 236	26 892	32 832	32 076
ДМС					
ГРУЗЫ			10 017 080	75 203 284	63 208 900
ФИНРИСК	16 379 760			2 158 238	
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	14 447 311	13 884 686	13 493 451	12 099 985	12 538 514
ИМУЩ.СМР	97 771 087	5 971 753	2 869 192	216 684	539 906
ИМУЩ.ФЛ	107 816				
ИМУЩ.ЮЛ	8 467 246	124 520 666	11 014 458	11 698 592	13 409 002
ИТОГО	137 188 339	144 403 341	37 421 073	101 409 614	89 728 398

Вид страхования	Выплаты, прямое страхование				
	2015	2016	2017	2018	2019
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ		14 439			
ИМУЩ.ЮЛ	3 887 212				
ГРУЗЫ					389 158
ИТОГО	3 887 212	14 439	0	0	389 158

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 31.12.2019, 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 **2012-2019** 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 (число положительных начислений с учетом дополнительных соглашений).

Учетная группа	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
НС	1	2	1	1	3	2	2	2
ДМС			2					
ГРУЗЫ						22	177	175
ФИНРИСК	4		1	10			1	
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	933	1130	1 105	972	949	1052	978	1060
ИМУЩ.СМР	9	9	49	39	3	1	3	2
ИМУЩ.ФЛ	1	2	1	1				
ИМУЩ.ЮЛ	420	549	543	464	507	564	598	669
Общий итог	1368	1692	1 702	1 487	1 462	1 641	1 759	1908

Существенных изменений в структуре портфеля за отчетный период не произошло.

Убытки по учетным группам 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 1 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 2019 год – от 3.5 до 5.0% по данным OECD, UN, IMF и ЦР, прогноз на 2020 год – 3.8-4.5%).

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 **31.12.2019** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Для всех резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат (за период 2012-2019гг. оплачено всего 11 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

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 29.10.2019: инфляция, ИПЦ – 3.5% на 2019, 3.8% на 2020 (<https://dcenter.hse.ru/prog2>);

Прогноз United Nations, International Monetary Fund и OECD от 21.12.2019: инфляция – 3.8-4.99% на 2019, 3.98-4.52% на 2020 (<https://knoema.ru/anrvvef/russia-inflation-forecast-2015-2020-and-up-to-2060-data-and-charts>).

колебаний в заработанной премии не наблюдается за исключением сокращения портфеля по резервной группе ИМУЩЕСТВО СМР.

- **НС.** За период 2012 - 2019 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент выплат за период 2017 - 9мес.2019 по данным статистики Банка России равен 10,2%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 10,2% по отношению к заработанной за 2019 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 - 2019 не было оплачено ни одного убытка. Коэффициент выплат за период 2017 - 9мес.2019 по данным статистики Банка России по виду страхования: страхование финансовых рисков равен 8,8% в 2017 году, 7,6% в 2018 году и 11,3% за 9 мес. 2019 года.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 9,0% по отношению к заработанной за 2019 год премии.
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.** За период 2012 - 2019 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 13,4%, за период 2017 - 9мес.2019; за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг – 20,1% за период 2017 - 9мес.2019. Доля этих видов в портфеле Организации в терминах заработанной премии составляет 97% и 3% соответственно.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 13,6% по отношению к заработанной за 2018 - 2019 год премии.
- **ИМУЩЕСТВО ФЛ.** За период 2012 - 2019 не было оплачено ни одного убытка. Начисленная в 2016 - 2019 году премия равна нулю, заработанная премия за 2017 - 2019 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 - 2019 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 35% за период 2016 - 9 мес. 2019.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 33% по отношению к заработанной за 2019 год премии.

Дополнительно полагалось, что 3 крупных заявленных убытка по событиям 2017 года будут оплачены.

- **ИМУЩЕСТВО СМР.** За период 2012 - 2019 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 2019 год премии, как и при предыдущем оценивании. Доля данного вида в портфеле Организации в терминах заработанной за 2019 год премии не превышает 1%.
- **ГРУЗЫ.** Заключение договоров Организация занимается, начиная с четвертого квартала 2017, в 2019 году был оплачен один убыток, убыточность по оплаченным убыткам за 2019 год составляет менее 1%. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России за период 2017 - 9мес.2019 равен 23,4%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 23,4% по отношению к заработанной за 2019 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
31.12.2019	23 762 686	-	
НС	3 283	-	метод простой убыточности 10,2% к ЗП2019
ДМС	-	-	-
ФИНРИСКИ	505 880	-	метод простой убыточности 9% к ЗП2019
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	3 321 373	-	метод простой убыточности 13,6% к ЗП2018-2019
ИМУЩЕСТВО ФЛ	-	-	-
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	5 378 727	-	метод простой убыточности 33% к ЗП 2019 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	151 700	-	метод простой убыточности 25% к ЗП 2019
ГРУЗЫ	14 401 724	-	метод простой убыточности 23,4% к ЗП 2019

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 2017-2019 годах Компания не осуществляла страховых выплат (за исключением одного убытка по страхованию грузов) и в 2016-2019 годах расходов на урегулирование не несла (за исключением суммы по страхованию имущества, указанной ниже).

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

В 2019 году было оплачено 80 000 рублей расходов, по резервной группе ИМУЩЕСТВО ЮЛ, однако, выплат в 2019 году по данной резервной группе не осуществлялось. Величина *Резерва убытков* по данной резервной группе была увеличена на отношение указанных расходов к сумме заявленных на отчетную дату убытков (4%).

Сумма, указанная как косвенные расходы на урегулирование, согласно отчетности Организации (заработная плата и отчисления в государственные внебюджетные фонды сотрудников управления выплат) является оплатой труда одного сотрудника юридического департамента, и сильно превышает суммарные страховые выплаты за последние 4 года. Поэтому для целей настоящего оценивания данные расходы были отнесены к сумме прочих расходов, а не к расходам на урегулирование.

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 неистекшего 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 продолжения деятельности **;
- 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:

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

Поскольку фактических выплат было очень мало, предполагаемая убыточность для целей LAT теста бралась на уровне предположений, описанных в расчете резерва убытков.

Комбинированный коэффициент убыточности не превышает 85% 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 31.12.2019.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2019	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2018
НС	метод простой убыточности 10,2% к ЗП2019	метод простой убыточности 11% к ЗП2018
ДМС	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2019 и заявленных убытков	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2018 и заявленных убытков
ФИНРИСКИ	метод простой убыточности 9% к ЗП2019	метод простой убыточности 8,6% к ЗП2018
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	метод простой убыточности 13,6% к ЗП2018-2019	метод простой убыточности 10% к ЗП2017-2018
ИМУЩЕСТВО ФЛ	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2019 и заявленных убытков	резерв не формировался ввиду отсутствия ЗП2018 и заявленных убытков
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	метод простой убыточности 33% к ЗП 2019 + РЗУ по событиям 2017	метод простой убыточности 33% к ЗП 2018 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	метод простой убыточности 25% к ЗП 2019	метод простой убыточности 25% к ЗП 2018
ГРУЗЫ	метод простой убыточности 23,4% к ЗП 2019	метод простой убыточности 13,5% к ЗП 2018

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 непревышение её стоимостью, указанной в форме 0420154, общего объёма 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
31.12.2018	19 167 196	0	21 932 172	0	7 354 111	0	0	0
31.12.2019	24 081 313	0	17 545 416	0	5 791 904	0	0	0
Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве	4 914 118	0	-4 386 755	0	-1 562 207	0	0	0

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

	РНП на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2018	РНП на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2019	Изменение РНП 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестраховщ ика в РНП 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	21 932 172	0	17 545 416	0	-4 386 755	0
НС	8 767	0	8 660	0	-106	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	9 627 941	0	4 007 047	0	-5 620 894	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	6 113 153	0	6 731 187	0	618 034	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	6 115 418	0	6 798 522	0	683 105	0
ИМУЩЕСТВО СМР	66 894	0	0	0	-66 894	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	ОАР на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2018	ОАР на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2019	Изменение ОАР 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестраховщ ика в ОАР 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	7 354 111	0	5 791 904	0	-1 562 207	0
НС	1 315	0	4 330	0	3 015	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	3 369 779	0	1 402 466	0	-1 967 313	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 124 979	0	2 338 947	0	213 968	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	1 834 625	0	2 046 160	0	211 535	0
ИМУЩЕСТВО СМР	23 413	0	0	0	-23 413	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	РПНУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2018	РПНУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2019	Изменение РПНУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестраховщ ика в РПНУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	17 109 202	0	21 711 779	0	4 602 577	0
НС	3 445	0	3 283	0	-162	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	486 982	0	505 880	0	18 899	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 306 818	0	3 279 503	0	972 685	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 639 522	0	3 369 689	0	-269 833	0
ИМУЩЕСТВО СМР	519 993	0	151 700	0	-368 293	0
ГРУЗЫ	10 152 443	0	14 401 724	0	4 249 281	0

	РЗУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2018	РЗУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2019	Изменение РЗУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестраховщ ика в РЗУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	1 868 219	0	2 050 907	0	182 688	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	41 869	0	-226 350	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	1 600 000	0	2 009 038	0	409 038	0
ИМУЩЕСТВО СМР	0	0	0	0	0	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	РРУУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2018	РРУУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2019	Изменение РРУУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестраховщ ика в РРУУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	189 774	0	318 627	0	128 853	0
НС	34		33		-2	0
ДМС	0		0		0	0
ФИНРИСКИ	4 870		5 059		189	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	25 750		33 214		7 463	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0		0		0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	52 395		134 788		82 392	0
ИМУЩЕСТВО СМР	5 200		1 517		-3 683	0
ГРУЗЫ	101 524		144 017		42 493	0

Вид резерва	Сумма резерва 31.12.2018	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2018	Сумма резерва 31.12.2019	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2019	Измениени е в сумме резерва 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестраховщ ика в резерве 31.12.2019 - 31.12.2018
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 и предыдущем оценивании резерв РНР сформирован не был, недостатка резерва РНП не было выявлено как по портфелю в целом, так и по резервным группам в отдельности. Описание метода расчета РНР приведено в п. 3.10 настоящего заключения.

Отчетная Дата	31.12.2019	31.12.2018
РНР	0	0

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 31.12.2018 по состоянию на 31.12.2019 по событиям, произошедшим до 31.12.2018 (год спустя).

Ниже показаны величины по всем резервным группам.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2018	РЗУ на 31.12.2018	Выплаты после отчетной даты по убыткам прошлых лет (произошедшим до отчетной даты)	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2019 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2019 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	3 445	0	0	0	0	-3 445	-100%
ДМС	0	0	0	0	0	0	0%
ФИНРИСКИ	486 982	0	0	0	0	-486 982	-100%
ОТВЕТСТВ.	2 306 818	268 219	0	41 869	1 715 533	-817 636	-32%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0	0%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 639 522	1 600 000	0	1 209 038	0	-4 030 484	-77%
ИМУЩЕСТВО СМР	519 993	0	0	0	0	-519 993	-100%
ГРУЗЫ	10 152 443	0	0	0	0	-10 152 443	-100%
ИТОГО	17 109 202	1 868 219	0	1 250 907	1 715 533	-16 010 981	-84%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2017 по состоянию на 31.12.2019 по событиям, произошедшим до 31.12.2017 (два года спустя).

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2017	РЗУ на 31.12.2017	Выплаты после отчетной даты по убыткам прошлых лет (произошедшим до отчетной даты)	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2019 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2019 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	41 869	0	-2 977 917	-99%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0	0%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 398 845	1 200 000	0	1 209 038	0	-3 389 807	-74%
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	1 250 907	0	-15 081 890	-92%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2016 по состоянию на 31.12.2019 по событиям, произошедшим до 31.12.2016 (три 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 31.12.2019 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2019 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	35 969	0	-3 278 717	-99%
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	35 969	0	-62 323 269	-100%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2015 по состоянию на 31.12.2019 по событиям, произошедшим до 31.12.2015 (четыре 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 31.12.2019 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2019 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	0	0	-1 546 397	-99%
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	0	0	-52 196 200	-100%

Ввиду отсутствия статистики выплат резерв убытков по состоянию на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018 был рассчитан методом простой убыточности, поэтому по большинству резервных групп, где в отчетном периоде не произошло ни одной выплаты, высвобождение резерва составило 100%.

Реализация Резерва убытков по состоянию на **31.12.2018, 31.12.2017, 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.

Активы, которые актуарий не рассматривает, так как сопоставление активов с обязательствами даёт превышение первых над вторыми без учета этих активов, выделены в таблице ниже серым цветом.

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

Обременения в отношении рассматриваемых активов отсутствуют, все активы относятся к категории разрешенных.

Наименование показателя, суммы в руб. На 31 Декабря 2019 г.	Валюта		Всего, руб.
	Рубли	Доллары США	
Денежные средства и их эквиваленты	247 476 998	6 269 266	253 746 265
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	196 915		196 915
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	71 139 168		71 139 168
Инвестиционное имущество	24 570 000		24 570 000
Нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы	2 500 582		2 500 582
Отложенные аквизиционные расходы*	5 791 904		5 791 904
Итого активов	351 675 567	6 269 266	357 944 834
Итого ликвидных активов, принимаемых актуарием для целей настоящего заключения, достаточных для покрытия обязательств	253 268 902	6 269 266	259 538 169

*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 14.06.2019 (<i>позитивный прогноз</i>)	13,72%
АО "АБ "РОССИЯ"	Эксперт РА ruAA от 12.02.2020 (<i>стабильный прогноз</i>)	33,03%
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	Эксперт РА ruAA+ от 25.06.2019 (<i>стабильный прогноз</i>)	32,41%
АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	АКРА AA(RU) от 04.04.2019 (<i>стабильный прогноз</i>)	20,83%

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 2,5%, 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 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РНП*	6 298 444	10 221 359	1 025 613	-
РНР	-	-	-	-
РУ + РРУУ	24 081 313	-	-	-
КЗ по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 330 255	-	-	-
Прочие обязательства	82 455 526	-	-	-
ИТОГО	119 165 539	10 221 359	1 025 613	

**Для целей анализа обязательств по срокам погашения РПН 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 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР за вычетом доли в ОАР	2 060 801	3 373 325	357 777	-
Доля перестраховщиков в резервах	-	-	-	-
Резерв суброгаций	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты*	253 746 265	-	-	-
ИТОГО	255 807 066	3 373 325	357 777	-

* 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	136 641 527	(6 848 034)	(667 835)	-
(Совокупный разрыв ликвидности при учете только ОАР и денежных средств)	136 641 527	129 793 493	129 125 658	129 125 658

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 31.12.2019:
 - 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
		-5%	+5%	
Резерв Убытков (РУ)	23 762 686	(1 147 140)	1 147 140	
НС	3 283	(164)	164	метод простой убыточности 10,2% к ЗП2019
ДМС	-	-	-	-
ФИНРИСКИ	505 880	(25 294)	25 294	метод простой убыточности 9% к ЗП2019
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	3 321 373	(166 069)	166 069	метод простой убыточности 13,6% к ЗП2018-2019
ИМУЩЕСТВО ФЛ	-	-	-	-
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	5 378 727	(208 484)	208 484	метод простой убыточности 33% к ЗП 2019 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	151 700	(7 585)	7 585	метод простой убыточности 25% к ЗП 2019
ГРУЗЫ	14 401 724	(739 544)	739 544	метод простой убыточности 23,4% к ЗП 2019

Для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2019:
 - 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)			
31.12.2019	318 627	652 609	1 087 682

Для расчета РНР на 31.12.2019:
 - 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			
31.12.2019	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
31.12.2019	41 626 730	-	5 791 904

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

Ниже приведена информация о средних и максимальных страховых суммах, находящихся на собственном удержании Организации по договорам, заключенным в 2019.

Вид страхования	Собственное удержание		
	Среднее	Максимальное	Подписанное в течение года
НС	2 955 000	4 860 000	5 910 000
ГРУЗЫ	90 243 853	342 710 000	15 792 674 287
ИМУЩЕСТВО СМР	469 415 931	881 228 356	938 831 862
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	8 677 628	104 166 713	5 796 655 328
Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков работ при КАПстроительстве	24 090 909	100 000 000	265 000 000
Страхование гражданской ответственности организаций, осуществляющих строительномонтажные работы	6 471 667	32 000 000	232 980 000
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	3 903 722	66 747 100	3 950 566 635

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

По резервной группе ГРУЗЫ почти все договоры приходятся на одного страхователя с крупными страховыми суммами. Однако, по сообщению представителя Организации, максимальная страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) устанавливается в размере 10 000 000 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 600 000 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, а также контроле уровня собственного удержания.

По резервной группе ГРУЗЫ в отчетном периоде появился новый страхователь, однако, в целом структура и размер портфеля не изменилась. 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