

Актуарное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «ИНСАЙТ»**

**за 2020 год**

Ответственный актуарий



Дубинина Ю.С.

26.02.2021

## Содержание

<b>1.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b>	<b>4</b>
1.1.	Фамилия, имя, отчество	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	4
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>4</b>
2.1.	Полное наименование	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	5
2.5.	Место нахождения	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)	5
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b>	<b>5</b>
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
3.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования	10
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	11
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	11
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них	12
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	12

<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>14</b>
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	14
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом .....	16
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	17
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	17
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. .	17
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	18
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. ....	20
<b>5.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>21</b>
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	21
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	22
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	22
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	22
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	22
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	23

Настоящее актuarное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» (далее – ООО «СК «ИНСАЙТ», Общество) за 2020 год и содержит результаты актuarного оценивания деятельности Общества за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

**Дата составления актuarного заключения:** 26.02.2021.

**Заказчик:** Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

**Цель актuarного оценивания:** подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актuarной деятельности и о возможности их выполнения.

**Задача актuarного оценивания:** настоящее актuarное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

## **1. Сведения об ответственном актuarии**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество.**

Дубинина Юлия Сергеевна

### **1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актuarии в едином реестре ответственных актuarиев.**

№ 117.

### **1.3. Наименование саморегулируемой организации актuarиев, членом которой является ответственный актuarий.**

«Ассоциация профессиональных актuarиев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

### **1.4. Основание осуществления актuarной деятельности.**

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №02А-2020 от 02.11.2020. Другие гражданско-правовые и трудовые договоры с Обществом в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актuarного заключения, отсутствовали.

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

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актuarиев №2019/12-03 от 19.12.2019 года, протокол №4.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ»

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

№2682.

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

7704449282.

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

5177746348005.

**2.5. Место нахождения.**

143420, область Московская, город Красногорск, деревня Михалково, дорога Балтия, дом 25 км, Литера 11Б, эт/пом/ком 3/1/84.

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

Лицензия СЛ №2682 от 13 июля 2020 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СИ №2682 от 13 июля 2020 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 30.12.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Положение Банка России от 04.09.2015г. №491-П от «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 491-П»);
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16);
7. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

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

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

## Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2020 год

- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2019 по 31.12.2020;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2019 по 31.12.2020;
- Проект финансовой отчетности Общества и отчетности в порядке надзора за 2020 год;
- Учетная политика общества на 2020 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2019 по 31.12.2020;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров и убытков за период с 01.01.2021 по 31.01.2021);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2019-2020 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2019-2020 годы (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Информация о не разнесенных списания по инкассо по состоянию на 31.12.2020;
- Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2020 года;
- Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2020 года;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2020 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

### **3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.**

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2019-2020 годы.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2019-2020 годы.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2020 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2019-2020 годы.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости

по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2019-2020 годы..

В ходе проведения сверки журналов учета убытков, а также журналов учета договоров страхования были выявлены расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные расхождения не превышали 0,008% от итоговых показателей. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были рассмотрены такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Обществом также была представлена информация об отсутствии договоров страхования и исходящего перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация о договорах страхования, отраженных в журнале учета договоров страхования в январе 2021 года. По результатам данного анализа договоров страхования, относящихся к 2020 году не выявлено.

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

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

#### **3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.**

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования.

Ввиду смены собственника, названия Общества, обновления лицензий на осуществление страховой деятельности и, таким образом, начала заключения договоров страхования по новому портфелю Общества в 2019 году, имеющаяся статистика Общества по большинству учетных групп (ОСБУ) не достаточна для оценивания резервов убытков на основе цепочно-лестничных методов (максимальный объем статистики имеет учетная группа 7 – 14 месяцев). В связи с этим принято решение не производить дополнительные группировку или разделение договоров страхования, отличные от распределения по учетным группам ОСБУ.

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

**Таблица 1**

<b>Резервная группа</b>	<b>Направление деятельности</b>	<b>Учетные группы (РСБУ)</b>
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	2
ДСАГО	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	6
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Финриски	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	15

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2**  
(тыс. рублей)

**Структура страхового портфеля**

Резервная группа	2020 год		2019 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
ДМС	18 130	5,05%	-	0,00%
НС	71 364	19,89%	1	0,02%
ДСАГО	1 477	0,41%	-	0,00%
КАСКО	160 609	44,76%	4 543	99,98%
Финриски	107 244	29,89%	-	0,00%
<b>Итого:</b>	<b>358 824</b>	<b>100%</b>	<b>4 544</b>	<b>100%</b>

Основными направлениями деятельности Общества являются страхование КАСКО и сопутствующее ему страхование Финрисков. В 2020 году произошло существенное увеличение объемов страхового портфеля Общества в связи с развитием его бизнеса.

**3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.**

В ходе подготовки актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов и долей перестраховщиков в них:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Кроме того, производится оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и расчеты отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

**Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства по которым были исполнены.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

**Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

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

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

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);

- Метод цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

По резервной группе КАСКО для расчета резерва убытков использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также месяц. По остальным резервным группам был использован метод Простой убыточности, ввиду крайне малого объема собственной статистики Общества.

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

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков и т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

**Таблица 3**

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения метода
ДМС	Договоры по данному виду страхования начали заключаться с декабря 2020 года. В связи с этим применен метод ПКУ. Коэффициент убыточности установлен на основе опубликованного ЦБ обзора ключевых показателей деятельности страховщиков.	Новый вид.
НС	Договоры по данному виду начали заключаться в декабре 2019 года, однако основной объем ЗСП (99,98%) приходится на последние 2 квартала 2020 года. Заявленных убытков за рассматриваемый период у Общества не было. Использован метод ПКУ, коэффициент убыточности установлен, исходя из структуры тарифной ставки Общества по данному виду страхования.	Ранее не оценивался.
ДСАГО	Договоры по данному виду страхования начали заключаться с апреля 2020 года. Расчет произведен методом ПКУ. В связи с тем, что ДСАГО характеризуется большими задержками в развитии убытков, коэффициент убыточности установлен на уровне 100%, исходя из предположения о высокой убыточности данного вида страхования на рынке в целом.	Новый вид.
КАСКО	Метод ЦЛ на основе месячных треугольников развития убытков. Имеющаяся статистика составляет 14 месяцев. Для расчета коэффициентов развития была использована информация о фактически оплаченных убытках в январе 2021 года. Таким образом из расчета полностью исключена неопределенность при выборе первого коэффициента развития, 2-5 коэффициенты	Метод изменен в связи с накоплением объема статистики, позволяющего применить

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения метода
	развития были рассчитаны как средневзвешенные за последние 4 месяца, остальные – за все имеющиеся периоды. Кроме того, был применен хвостовой коэффициент.	цепочно-лестничный метод для расчета.
Финриски	Договоры по данному виду начали заключаться в феврале 2020 года, однако 4 квартале 2020 года ЗСП выросла в 2 раза по сравнению с предыдущим кварталом. Использован метод ПКУ, коэффициент убыточности установлен, исходя из структуры тарифной ставки Общества по данному виду страхования.	Новый вид.

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

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

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

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

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

В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных убытков за 2020 год по каждой резервной группе.

Сумма не разнесённых на 31.12.2020 списаний по инкассо Общества равна нулю.

На момент предыдущего актуарного оценивания у Общества отсутствовали урегулированные убытки и, таким образом, расходы по их урегулированию. В связи с ростом в 2020 году портфеля Общества и появлением убытков метод расчета РУУ изменен.

#### Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием метод изменен.

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

Для диверсификации рисков и снижения эффекта от наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков в сентябре 2020 года в связи с существенным ростом портфеля КАСКО Общество заключило облигаторный договор непропорционального исходящего перестрахования на базе эксцедента убытка с ООО «Абсолют Страхование» и АО «РНПК» в отношении убытков по договорам, заключенным с октября 2020 года. Лимит 10 000 тыс. рублей. Приоритет 5 000 тыс. рублей.

**Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется, исходя из сроков действия по прямому договору, подпадающих под действие договора перестрахования и величины перестраховочной премии, рассчитанной исходя из ответственности перестраховщиков по каждому договору (метод «pro rata temporis»).

**Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

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

**Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ не рассчитывалась ввиду незначительности объемов риска, переданного в перестрахование на отчетную дату.

**Расчет доли перестраховщиков в РУУ**

Доля перестраховщика в РУУ не формируется ввиду отсутствия доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

На момент предыдущего актуарного оценивания у Общества отсутствовали договоры исходящего перестрахования, доля перестраховщиков в страховых резервах не оценивалась.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от месяца наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по месяцу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО с использованием метода БФ.

По остальным резервным группам поступления по суброгации и регрессам отсутствуют.

Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не производилась ввиду недостаточности фактических поступлений для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

На момент предыдущего актуарного оценивания у Общества отсутствовали доходы по суброгации и регрессам, оценка будущих поступлений от них не оценивалась.

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

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

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования. Данный вид затрат можно непосредственно напрямую отнести к соответствующим договорам страхования.

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

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формируются в связи с отсутствием комиссии по договору исходящего перестрахования.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Проверка адекватности проводится ежеквартально, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие расходы на сопровождение действующих на отчетную дату договоров страхования;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

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

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов (как часть административно-хозяйственных расходов, приходящихся непосредственно на сопровождение действующих на отчетную дату договоров страхования) на сумму РНП. В связи с тем, что бизнес Общества только набирает объемы и существенно растет от квартала к кварталу, в качестве базы для расчета коэффициента неаквизиционных расходов взят 4 квартал 2020 года.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между брутто и нетто оценкой РНР.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится оценка стоимости активов Общества.

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

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

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, отложенные налоговые активы, требования по текущему налогу на прибыль, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения своих обязательств.

**Порядок анализа и оценки стоимости активов в разрезе категорий активов приведен ниже.**

Денежные средства и депозитные вклады:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, которые сверяются с выписками банков и информацией, содержащейся в депозитных договорах;
- Анализируется кредитных рейтинг банков.

Обществом предоставлена информация об отсутствии обременения в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценивание активов.

#### 4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

**Таблица 4**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП								
	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ДМС	16 847	-	16 847	-	-	-	16 847	-	16 847
НС	67 233	-	67 233	-	-	-	67 233	-	67 233
ДСАГО	975	-	975	-	-	-	975	-	975
КАСКО	98 980	(722)	98 258	4 293	-	4 293	94 687	(722)	93 965
Финриски	81 216	-	81 216	-	-	-	81 216	-	81 216
<b>ИТОГО</b>	<b>265 251</b>	<b>(722)</b>	<b>264 529</b>	<b>4 293</b>	<b>-</b>	<b>4 293</b>	<b>260 958</b>	<b>(722)</b>	<b>260 236</b>

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

Существенное увеличение РНП по всем резервным группам связано с ростом объемов бизнеса Общества.

**Таблица 5**  
(тыс. рублей)

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

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2020				Доля в резерве на 31.12.2020				Итого РУ- нетто
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- доля	
ДМС	-	945	118	1 063	-	-	-	-	1 063
НС	-	207	26	233	-	-	-	-	233
ДСАГО	-	502	63	565	-	-	-	-	565
КАСКО	12 810	14 353	3 857	31 020	-	-	-	-	31 020
Финриски	25	1 040	138	1 203	-	-	-	-	1 203
<b>ИТОГО</b>	<b>12 835</b>	<b>17 047</b>	<b>4 202</b>	<b>34 084</b>	-	-	-	-	<b>34 084</b>

**Таблица 6**  
(тыс. рублей)

**Результаты изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков.**

Наименование резерва	Изменения резерва за период				Изменения доли в резерве за период				Итого РУ- нетто
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- доля	
ДМС	-	945	118	1 063	-	-	-	-	1 063
НС	-	207	26	233	-	-	-	-	233
ДСАГО	-	502	63	565	-	-	-	-	565
КАСКО	12 697	14 203	3 849	30 749	-	-	-	-	30 749
Финриски	25	1 040	138	1 203	-	-	-	-	1 203
<b>ИТОГО</b>	<b>12 722</b>	<b>16 897</b>	<b>4 194</b>	<b>33 813</b>	-	-	-	-	<b>33 813</b>

Резерв убытков был рассчитан как сумма резервов: РЗУ, РПНУ. В таблицах также приведена информация о величине и изменении резерва расходов на урегулирование убытков (РУУ).

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

Существенное увеличение РУ по всем резервным группам связано с ростом объемов бизнеса Общества.

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

В Таблице 7 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31.12.2020.

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
<b>ИТОГО:</b>	<b>264 529</b>	<b>44 425</b>	<b>114 694</b>	<b>35 279</b>	<b>-</b>

В ходе проведения проверки адекватности дефицита сформированного РНП не выявлено. По страховому портфелю Общества сформированного РНП достаточно для покрытия будущих расходов.

#### 4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная в актуарном заключении за 2019 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2019.

В таблице ниже приведен анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО по состоянию на 31.12.2019. По другим резервным группам резервы убытков отсутствовали.

<b>Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.</b>		
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>263</b>	<b>27 163</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу 2020		-
Переоцененный РУ на конец 2020		115
Избыток/недостаток 2020		56%

Недооценки резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2019, не выявлено.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на 31.12.2020 составляет 4 901 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе КАСКО.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 9:

**Таблица 9**  
(тыс. рублей)

**Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов**

<b>Резервная группа</b>	<b>ОАР</b>	<b>Доля перестраховщика в ОАР (ОАД)</b>	<b>ОАР - нетто</b>
ДМС	-	-	-
НС	16 807	-	16 807
ДСАГО	75	-	75
КАСКО	9 682	-	9 682
Финриски	17 861	-	17 861
<b>ИТОГО:</b>	<b>44 425</b>	<b>-</b>	<b>44 425</b>

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

В Таблице 10 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости.

**Таблица 10**  
(тыс. рублей)

<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма на отчетную дату</b>	<b>Стоимость активов, рассмотренная ответственным актуарием в обеспечение обязательств</b>
Денежные средства и их эквиваленты	176 595	176 595
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	281 102	281 102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	52 632	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	50 406	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 090	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	722	722
Нематериальные активы	2 176	-
Основные средства	4 113	-
Отложенные аквизиционные расходы	44 424	44 424
Требования по текущему налогу на прибыль	4 395	-
Отложенные налоговые активы	2 400	-
Прочие активы	2 355	-
<b>Итого активов</b>	<b>623 410</b>	<b>502 843</b>

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

**Таблица 11**

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,01%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,02%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежная наличность в кассе	0,03%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	2,59%	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	11,51%	ruBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	29,76%	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	56,07%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

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

**Таблица 12**

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
23,70%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
35,68%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
40,62%	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Актуарий отмечает высокую диверсификацию данных денежных средств и депозитов, а также высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве перечисленных активов.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 79% от всей величины активов (без учета доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных аквизиционных расходов).

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

Ниже в Таблице 13 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств и реализации активов определены на основании произведенных расчетов. Остальные сроки погашения приняты в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества, составленной по состоянию на 31.12.2020.

**Таблица 13**  
 (тыс. рублей)

**Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	176 595	-	-	176 595
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	51	281 051	-	281 102
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	195	527	-	722
Отложенные аквизиционные расходы	10 757	21 759	11 909	44 425
<b>Итого активы</b>	<b>187 598</b>	<b>303 337</b>	<b>11 909</b>	<b>502 844</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 851	-	-	10 851
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	94 183	150 145	50 106	294 434
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	-	-	3
Отложенные налоговые обязательства	4 259	-	-	4 259
Прочие обязательства	4 858	-	-	4 858
<b>Итого обязательства</b>	<b>114 154</b>	<b>150 145</b>	<b>50 106</b>	<b>314 405</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>73 444</b>	<b>153 192</b>	<b>(38 197)</b>	<b>188 439</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>73 444</b>	<b>226 636</b>	<b>188 439</b>	

Из приведенной таблицы следует, что сроки реализации активов и погашения обязательств согласованы между собой.

Дополнительно актуарием проанализирован валютный риск Общества. В составе детально рассмотренных актуарием активов Общества в иностранной валюте (доллары США) представлены часть денежных средств (11,5% от денежных средств) и часть депозитов (23,7% от величины депозитов). Обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют. На отчетную дату у Общества также отсутствует страховой портфель, заключенный в валюте, отличной от рублей.

В Таблице 14 приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств без учета активов, выраженных в иностранной валюте.

**Таблица 14**  
 (тыс. рублей)

**Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	156 275	-	-	156 275
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	51	214 486	-	214 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	195	527	-	722
Отложенные аквизиционные расходы	10 757	21 759	11 909	44 425
<b>Итого активы</b>	<b>167 278</b>	<b>236 772</b>	<b>11 909</b>	<b>415 959</b>

**Обязательства**

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 851	-	-	10 851
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	94 183	150 145	50 106	294 434
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	-	-	3
Отложенные налоговые обязательства	4 259	-	-	4 259
Прочие обязательства	4 858	-	-	4 858
<b>Итого обязательства</b>	<b>114 154</b>	<b>150 145</b>	<b>50 106</b>	<b>314 405</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>53 124</b>	<b>86 627</b>	<b>(38 197)</b>	<b>101 554</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>53 124</b>	<b>139 751</b>	<b>101 554</b>	

Из приведенной таблицы следует, что валютный риск у Общества отсутствует.

**4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению второго коэффициента развития (по резервной группе КАСКО ввиду примененного метода первый коэффициент не участвует в расчете, по другим группам применен не цепочно-лестничный метод), а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

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

В Таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 15**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ чувствительности резерва неистекшего риска**

<b>Базовый РНР</b>	<b>Увеличение коэффициента убыточности на 10%</b>	<b>Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%</b>
-	-	-

**Таблица 16**  
 (тыс. рублей)

<b>Анализ чувствительности резерва убытков</b>			
<b>Резервная группа</b>	<b>Базовый резерв убытков</b>	<b>Увеличение второго коэффициента развития убытков на 10%</b>	<b>Увеличение коэффициента убыточности на 10%</b>
ДМС	945	-	94
НС	207	-	21
ДСАГО	502	-	50
КАСКО	27 163	1 057	-
Финриски	1 065	-	130
<b>ИТОГО:</b>	<b>29 882</b>	<b>1 057</b>	<b>295</b>

**Таблица 17**  
 (тыс. рублей)

<b>Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков</b>		
<b>Резервная группа</b>	<b>Базовый РУУ</b>	<b>Увеличение коэффициента РУУ на 10%</b>
ДМС	118	12
НС	26	2
ДСАГО	63	6
КАСКО	3 857	386
Финриски	138	14
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 202</b>	<b>420</b>

Существенных изменений в подходе к проведению анализа чувствительности по сравнению с предыдущим актуарным оцениванием не произошло. Добавлен анализ чувствительности РНР и РУУ.

## **5. Иные сведения, выводы и рекомендации.**

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

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в том числе за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Величина страховых резервов, отраженных в проекте финансовой отчетности Общества за 2020 год, соответствует величине страховых резервов, рассчитанной ответственным актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств, возникших на 31.12.2020, в полном объеме.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (РНР).

Общество планирует включить оценки страховых резервов, отраженные в проекте финансовой отчетности, в окончательную версию финансовой отчетности за 2020 год. В этом случае, ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2020 год.

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

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

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО;
- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2020, году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

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

По мнению актуария, на момент составления заключения существенные риски неисполнения обязательств Обществом отсутствуют.

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

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

### **Рекомендации по тарифной политике**

Внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

### **Рекомендации по перестраховочной политике**

Внесение изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

**Рекомендации по осуществлению иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания организации**

Для целей настоящего актуарного оценивания актуарию был предоставлен журнал учета договоров страхования с множеством дополнительных строк по договорам, корректирующих ранее введенную в базу информацию о договорах. Данное обстоятельство свидетельствует о недостаточном контроле за введением данных по договорам в информационную базу, а также о недостаточной автоматизации формирования журнала договоров страхования и исходящего перестрахования. По информации от Общества журналы учета поступлений по суброгации и регрессам и ГОТС ведутся в ручном режиме, что при дальнейшем увеличении объемов бизнеса может привести к искажению исходных данных для расчета страховых резервов.

В связи с выше сказанным актуарий рекомендует:

- усилить контроль за вводом данных по договорам, убыткам, суброгациям и ГОТС в информационную систему;
- автоматизировать ведение журналов учета страховых операций в информационной системе.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2019 год значится следующая информация:

Поскольку страховой портфель Общества только начинает формироваться, а информационная система находится в процессе технической доработки, Ответственный актуарий рекомендует уже сейчас заложить возможность формировать в информационной системе треугольники развития оплаченных прямых расходов на урегулирование и полученных доходов от суброгации и ГОТС:

- Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков.
- Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами.

При проведении настоящего актуарного оценивания Обществом не был предоставлен журнал прямых расходов на урегулирование убытков, однако в системе 1С учет данных расходов ведется в разрезе договоров страхования. Таким образом, первая рекомендация выполнена частично. Для проведения настоящего актуарного оценивания Обществом был предоставлен журнал доходов по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков со всеми необходимыми полями. Таким образом, вторая рекомендация выполнена.