

Ответственный актуарий
Р.В. Летков
«18» февраля 2020 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «СК «ИНСАЙТ»
По итогам 2019 года

2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	4
1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	4
1.3 1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	4
1.4 1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ДОГОВОР	4
1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ	4
2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	5
2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)	5
2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)	5
2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	5
2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ)	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	6
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.	7
3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРО ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ (ДАЛЕЕ – РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).	8
3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ	9
3.5.1 Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП)	9
3.5.2 Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	9
3.5.3 Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	9
3.5.4 Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	9
3.5.5 Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР)	9
3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ	10
3.6.1 Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	10
3.6.2 Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	10
3.6.3 Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	10
3.6.4 Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП)	11
3.6.5 Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР)	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.	11
3.8 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	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 ОЦЕНКИ 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
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	13
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	13
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	14
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.	14
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	15
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	15
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	16
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. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	19
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	19
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.	19
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	19
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	20
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.	20
5.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	20
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	21

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

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация ООО «СК «ИНСАЙТ».

Актуарное заключение за 2019 год составлено по состоянию на 18.02.2020. Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр
	Дата принятия решения Банком России
18	01.08.2014

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

Ответственный актуарий не заключал ни трудового договора, ни гражданско-правового договора с Обществом в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения.

1.5 Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхования иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 5/2019 от 26.04.2019 г.

Свидетельство подтверждает успешноехождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществления страхования иного, чем страхование жизни.

2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

2682

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704449282

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

5177746348005

2.5 Место нахождения

143420, Московская область, г. Красногорск, дер. Михалково, автодорога Балтия, дом 25 км, Лит 11Б, эт/пом/ком 3/1/84

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

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. СЛ № 2682 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Дата выдачи: 25.10.2019 года.
Срок действия: бессрочная
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование от несчастных случаев и болезней;
 - Медицинское страхование.

2. СИ № 2682 – добровольное имущественное страхование.
Дата выдачи: 25.10.2019 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
 - Страхование грузов;
 - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
 - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
 - Страхование финансовых рисков.

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
5. 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 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
6. Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
7. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «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» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была предоставлена за 2019 год или по состоянию на 31.12.2019 года Главным бухгалтером Общества.

Ответственный актуарий получил следующие данные в электронном виде:

1. Актуарное заключение, подготовленное по результатам обязательного актуарного оценивания по итогам 2018 года, подписанное другим ответственным актуарием;
2. Регистр расчета резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в нем методом "pro rata temporis" по учетным группам на 31.12.2019 года по договорам прямого страхования;
3. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату 31 декабря 2019 года по договорам страхования;
4. Журнал учета убытков за период с 2014 года по 2019 год включительно;
5. Журнал учета договоров страхования с 2014 года по 2019 год включительно;
6. Расчет РПНУ по 2 и 7 учетным группам на 31.09.2019 года по регуляторным стандартам расчета резерва убытков;
7. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка бухгалтерского учета за 2019 год;
8. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2019 год с различной степенью детализации данных.

Все сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2019 год или по состоянию на 31.12.2019 года работниками аудиторской фирмы «Мариллион». Проверка предоставленной аудиторскими информации не проводилась, поскольку Ответственный актуарий не участвовал в аудиторских проверках Общества, как представитель аудиторов, и знаком со

стандартами их работы, формами и порядком заполнения рабочих документов. О наличии различий в балансовой и рыночной (справедливой) стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

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.

Все исходные данные за 2019 год или на 31.12.2019 года были подвергнуты стандартным процедурам проверки:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию за 2019 год – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию за 2019 год в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Расхождений данных в этих Журналах за 2019 год и данных бухгалтерского учета выявлено не было.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию за 2019 год – с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Выплат страхового возмещения по итогам 2019 года не было.

Владельцы Общества приобрели его во втором квартале 2019 года. Сразу провели ребрендинг Общества. С 25 октября 2019 года Общество приступило к осуществлению операций по страхованию под новым названием «Инсайт». На момент смены владельцев Общество находилось в «замороженном» состоянии. В первом квартале 2016 года прекратилось заключение новых и перезаключение старых договоров страхования. Видимо, для выполнения регуляторных требований Обществом в 2017 и 2018 годах было заключено всего три договора страхования. Один – по страхованию имущества физического лица и два – по страхованию от несчастного случая. Таким образом, к моменту смены владельцев в Обществе действовал всего один договор страхования. После смены названия и обновления лицензий на страховую деятельность Общество приступило к заключению новых договоров страхования. Таким образом, все договоры страхования, действовавшие на 31.12.2019 года, были заключены в четвертом квартале этого года. И проверка полноты данных в Регистре расчета РНП проводилась вручную на основании Журнала договоров страхования. По результатам описанного сравнения, можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2019 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, заключенным Обществом в 2019 году, учтены в полном объеме.

Все расходы Общества за 2019 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены:

- Расходы по урегулированию убытков – с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;
- Аквизиционные расходы (отличные от комиссионных) – с ОСВ счета второго порядка 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем

страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2019 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2019 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Журнале договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2019 года по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2019 года учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2019 год, учтены в полном объеме.

Данных о доходах от суброгации и регрессов за последний год в бухгалтерском учете не было.

Данные о прямых расходах на урегулирование убытков в бухгалтерском учете Общества, в связи с отсутствием выплат по страховым случаям, не отражены. Персонал Общества небольшой, поэтому косвенные расходы на урегулирование убытков, осуществление продаж, учет и сопровождение заключенных договоров страхования и т.п. четко не выделяются.

При проведении сравнения полученной информации с данными, отраженными в Актуарном заключении за 2018 год, в отношении полноты и достоверности исходных данных, не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- соответствуют данным бухгалтерского учета.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшим на дату проведения Оценивания.

По итогам 2019 года в Обществе действовало всего 85 договоров страхования. Структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

Название резервной группы	Подписанная премия за 2019 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)
Страхование от несчастных случаев	500,00
Страхование средств наземного транспорта	4 542 720,73
Итого по Обществу	4 543 220,73

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке распределение договоров страхования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

3.5.1 Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2019 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

3.5.2 Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками консалтингового Общества, осуществляющего урегулирование убытков по договору оказания услуг, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении Ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

3.5.3 Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Страховой портфель по страхованию средств наземного транспорта можно разделить на две подгруппы. Первый был заключен предыдущей командой сотрудников Общества до передачи его новым собственникам. А второй – абсолютно новый портфель, начало формирования которого началось в 4 квартале 2019 года.

В первом квартале 2017 года закончил свое действие последний договор страхования наземного транспорта, заключенный предыдущей командой. Таким образом, в отношении этого портфеля нет необходимости в применении допущений или предположений для оценки РПНУ (исковая давность истекла).

Аналогично, по мнению Ответственного актуария, можно поступить и в отношении трех договоров по страхованию имущества физического лица и страхованию от несчастного случая, которые заключались в 2017 и 2018 годах. Никаких незаявленных убытков по ним быть не может.

В отношении нового портфеля по страхованию наземного транспорта Ответственный актуарий за неимением его статистических характеристик предположил, что уровень убыточности этого портфеля не превысит уровня, заложенного в структуре тарифной ставки к правилам страхования, на основании которых этот портфель формировался.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков по страхованию от несчастного случая по новому портфелю не формируется по итогам 2019 года в силу его несущественности.

3.5.4 Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Ответственный актуарий сделал предположение, что резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) на конец 2019 года не превысит уровня, указанного в пункте 3.4.6. Положения Банка России от 16 ноября 2016 г. N558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

3.5.5 Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим

убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

Поскольку страховой портфель Общества только начал формироваться, отсутствует статистика по выплатам, расходам на урегулирование и расходам на обслуживание страхового портфеля. Очевидно, что реализация предположения о том, что в совокупности ожидаемый коэффициент убыточности и коэффициент расходов на урегулирование и содержание портфеля превысят уровень в 100%, маловероятна. Таким образом, резерв неистекшего риска (РНР) не формируется Обществом по итогам 2019 года.

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор актуарных предположений и методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием.

3.6.1 Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками консалтингового Общества, осуществляющего урегулирование убытков по договору оказания услуг, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. На основе анализа данных, полученных после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения, о произошедших до отчетной даты убытках производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

3.6.2 Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Портфель Общества только начал формироваться в четвертом квартале 2019 года. Отсутствие оплаченных убытков не позволило применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы. В связи с этим, для оценки РПНУ по резервной группе «Страхование наземного транспорта» применялся метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался коэффициент убыточности, заложенный в структуру тарифной ставки по этому виду страхования.

Для расчета РПНУ данные о заработанной премии, оплаченных убытках и РЗУ на конец исследуемого периода группируются по кварталам страхового события. Количество кварталов по каждой резервной группе определяется в соответствии со Статьей 966 Гражданского кодекса РФ (Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием). РПНУ для каждого квартала страхового события рассчитывается как разность произведения ожидаемого коэффициента убыточности на заработанную в соответствующем квартале премию и заявленных убытков (сумма оплаченных убытков и РЗУ). Итоговый РПНУ по резервной группе складывается из его значений по каждому кварталу случая.

3.6.3 Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Согласно данным бухгалтерского учета Общество не понесло никаких расходов по урегулированию убытков в 2019 году. Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на произведении коэффициента расходов, определенного экспертно, и суммы резерва убытков по каждой резервной группе.

3.6.4 Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2019 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто. Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

3.6.5 Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования. Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за определенный период, с учетом примененных актуарных предположений при расчете резерва убытков. Под будущими расходами по урегулированию убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также фактические расходы на содержание портфеля.

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.

Общество не занимается перестраховочной деятельностью, по состоянию на 31.12.2019 года в Обществе не действовало ни одного договора перестрахования. Операции по исходящему перестрахованию в течение трех предшествующих лет не осуществлялись. Доля перестраховщика в страховых резервах Общества не рассчитывалась.

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.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31.12.2019 года Общество не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут

заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2019 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

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.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

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

Данные по активам были взяты из проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленного по итогам 2019 года, представленным Главным бухгалтером Общества. Стоимость активов Общества не оценивалась Ответственным актуарием. Ответственный актуарий имеет доступ к рабочим документами аудиторской проверки, которые создаются в рамках осуществления аудиторами Общества «процедуры в отношении получения доказательств существования, полноты отражения, а также корректности стоимостной оценки во всех существенных аспектах, всех финансовых активов Общества». Все выводы о структуре активов и их стоимости были сделаны по результатам проведения указанной аудиторской процедуры.

Методы оценки основных активов Общества:

Таблица №2.

Наименование актива	Метод определения стоимости актива
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента по депозиту. Производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но не урегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2019 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №3 (данные представлены в рублях):

Таблица №3

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год
Страхование от несчастных случаев и болезней	497,27	497,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	4 292 699,80	4 292 699,80	0,00	0,00	112 700,00	112 700,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	-7 885,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого:	4 293 197,07	4 285 311,14	0,00	0,00	112 700,00	112 700,00	0,00	0,00

Окончание Таблицы №3

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	-3 263,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	150 012,56	148 760,68	0,00	0,00	7 881,38	7 881,38	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого:	150 012,56	145 497,20	0,00	0,00	7 881,38	7 881,38	0,00	0,00

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2019 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного резерва незаработанной премии.

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

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РПУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится первый раз и расчет страховых резервов за предшествующие отчетной дате периоды ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2016 - 2018 годов, подготовленные ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание за эти периоды.

Результаты произведенной оценки в целом по Обществу представлены в Таблице №4 (данные указаны в рублях).

Таблица 4.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом		
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата			
Резерв убытков	671 684	25 927	4 515,36
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2017	68 440		
2018	68 440	0,00	
2019	68 440	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2017	0,00		
31.12.2018	0,00	0,00	
31.12.2019	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	603 244	25 927	4 515,36
В % к первоначальной оценке	89,81%	100,00%	100,00%

Проводить анализ по резервным группам не имеет смысла, поскольку он никак не будет отличаться от анализа в целом по Обществу.

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

В связи с отсутствием статистики для оценки резерва поступлений по суброгации и регрессам, было принято решение не формировать резерв поступлений по суброгации и регрессам.

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

На конец 2019 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 5

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
		на 31.12.2019
Страхование от несчастных случаев	149,18	-
Страхование средств наземного транспорта	1 157 814,22	-
Итого:	1 157 963,40	-

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2019 года величина активов Общества (в рублях) составила:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2019			Сроки ожидаемых поступлений денежных средств от активов (1 - До 3 месяцев; 2 - От 3 месяцев до одного года; 3 - Свыше одного года)	Наличие обременений в отношении актива (1 - есть обременения; 2 - нет обременения)	Разрешены ли актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1 - да; 2 - нет)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинг ове агентств О
1	Денежные средства и их эквиваленты	97 255 629		97 255 629				Проверен рейтинг кредитных учреждений	
	в том числе/из них:								
	КАССА	497		497					
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	18 319 547		18 319 547	1	2	1	A+(RU)	АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	1 591 211		1 591 211	1	2	1	AA(RU)	АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	37 398		37 398	1	2	1	AA+(RU)	АКРА
	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОТОРГБАНК"	1 971 216		1 971 216	1	2	1	ruBB+	RAEX
	"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	27 328 000		27 328 000	1	2	1	ruAA+	RAEX
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	48 007 760		48 007 760	1	2	1	ruAAA	RAEX
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	115 790 948		115 790 948				Проверен рейтинг кредитных учреждений	
	в том числе/из них:			-					

Таблица № 6

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2019			Сроки ожидаемых поступлений денежных средств от активов (1 - До 3 месяцев; 2 - От 3 месяцев до одного года; 3 - Свыше одного года)	Наличие обременений в отношении актива (1 - есть обременения; 2 - нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или резервов (1 - да; 2 - нет)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинг овое агентств
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	45 186 411		45 186 411	2	2	1	A+(RU)	AKPA
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	70 494 795		70 494 795	2	2	1	AA(RU)	AKPA
	"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	68 712		68 712	1	2	1	ruAA+	RAEX
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	41 030		41 030	1	2	1	ruAAA	RAEX
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	20 000		20 000					
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	20 000		20 000	2	2	2		
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 770 051		2 770 051	1	2	1		
5	Нематериальные активы	890 600		890 600		2	2		
6	Отложенные аквизиционные расходы	1 157 963		1 157 963		2	1		
7	Отложенные налоговые активы	156 202		156 202	2	2	2		
8	Прочие активы	886 248		886 248	2	2	2		
	Итого активов	218 927 641		218 927 641					

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 7.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Методика распределения
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	97 256	0	0	97 256	В соответствии с выписками кредитных организаций о состоянии расчетных счетов на отчетную дату
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110	115 681	0	115 791	В соответствии с условиями договора с кредитными организациями
Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения		20	0	20	В соответствии с ликвидностью и сроками оставшихся до погашения облигаций
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 770	0	0	2 770	В соответствии с графиком платежей по договорам
Прочие активы		886		886	В соответствии с условиями договора с контрагентами
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	304	854	0	1 158	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Доля перестраховщиков в РНП	0	0	0	0	
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	0	0	
Итого финансовых активов	100 440	117 441	0	217 881	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНП	1 983	2 310	0	4 293	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	271	0	0	271	В соответствии со сроками, указанными в правилах страхования
Кредиторская задолженность	948	0	0	948	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	2 211	0	0	2 211	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	5 413	2 310	0	7 723	
Чистый разрыв ликвидности	95 027	115 131	0	210 158	
Совокупный разрыв ликвидности	95 027	210 158	210 158		

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

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Поскольку резерв убытков был оценен методом простой убыточности, применение каких-либо допущений или предположений, отличных от изменения примененного уровня ожидаемой убыточности, не имеет смысла, поскольку размер резерва убытков не зависит от них. А увеличение или уменьшение ожидаемой убыточности на несколько процентных пунктов в сторону увеличения или уменьшения приведет к аналогичному относительному изменению значения резерва убытков.

Таблица №8.

Название резервной группы	Увеличение КУ на 5 п/п в 2019 году	Увеличение КУ на 10 п/п в 2019 году
Страхование от несчастных случаев	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	12 501,05	25 002,09

Существенных изменений в используемых методах, допущениях и предположениях оценки страховых резервов при проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2019 года не было.

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.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной таблицей №7 по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств. При этом следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предположений относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов ни в одном из интервалов сроков погашения. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предположений об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков, как это случилось в 2019 году. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2019 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

На убытки по страхованию автотранспорта существенное влияние будет оказывать дальнейшая динамика официального курса валют.

Помимо этого, на фактические результаты урегулирования убытков также может оказывать существенное влияние уровень инфляции. Он может повлиять на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до СТОА, а также увеличить фактический размер среднего убытка. Однако текущая макроэкономическая ситуация в России и прогнозы ее развития сводят этот риск к минимуму.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

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

Ответственным актуарием по итогам проведения обязательного актуарного оценивания не было выявлено никаких рисков неисполнения обязательств Обществу.

5.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

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.

Других рекомендаций, относящихся к следующему отчетному периоду, по результатам проведения обязательного актуарного оценивания по итогам 2019 года Ответственный актуарий считает нет необходимости давать.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной и перестраховочной политике Общества не наблюдается.

Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств Общества, не требуется.

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

Рекомендация, содержащаяся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, была следующей:

«В связи с тем, что компания практически прекратила заключение новых договоров, рекомендуется проводить тщательный андеррайтинг при заключении любых новых договоров, а также проводить регулярный мониторинг возникновения возможных убытков».

Поскольку за отчетный период в Обществе сменились собственники и управленческая команда, а вместе с ними и стратегия развития Общества, то Ответственный актуарий считает, что данная рекомендация потеряла свою существенность для Общества. Тем не менее, всё, что в ней было сказано, актуально для любой действующей страховой компании, в том числе и для Общества, независимо от того, на какой стадии развития оно находится.

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).