

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Тюмень-Полис»
за 2020 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Тюмень-Полис»

Ответственный актуарий



Адамович М.А.

«20» февраля 2021 г.

2021 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.	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
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
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).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	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.	7
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	8
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	9
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.	9
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	10
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.	10
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	10
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	12
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	12
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено 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.....	18
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	18
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	18
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	20
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.....	21
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	22
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.....	22
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	23
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	23
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	23
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	23
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	24

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

Дата составления актуарного заключения 20.02.2021.

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.

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2020 от 11 января 2021г. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации выдано Ассоциацией гильдия актуариев, по решению аттестационной комиссии от 26.03.2020, протокол №4/2020.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»

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

1623

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7203139882.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037200636670.

2.5. Место нахождения.

625026, Российская Федерация, Тюменская область, город Тюмень, улица Малыгина, дом 84.

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

Лицензия СЛ № 1623 от 09.11.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 1623 от 09.11.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

Объектом актuarного 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 актuarное оценивание.

Актuarное оценивание проведено в соответствии с следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной 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 актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
5. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актuarной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2020;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2020;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2020;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2020;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2020;
- Проект финансовой отчетности Общества за 2020 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2012 по 31.12.2020;

- Перестраховочная политика на 2015-2020 годы;
- Учетная политика Общества на 2020 год;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета 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 2020 год;
- Информация о не разнесенный списания по инкассо по состоянию на 31.12.2020;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2020 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- 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 2020 год.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год.
- 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 2020 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иному, чем страхование жизни» за 2020 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования расхождений с данными регистров бухгалтерского учета не выявлено. 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 нетипичных информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

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, 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 и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

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

Таблица 1
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
НС	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	2
КАСКО	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	7
Грузы	Страхование (сострахование) грузов и водного транспорта	8
ТИТУЛ	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков – титульное страхование	15
Им + Отв	Страхование (сострахование) имущества, страхование (сострахование) ответственности	10, 14

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, %
НС	83 976	48,42%	86 888	48,44%
КАСКО	7 326	4,22%	11 484	6,40%
Грузы	721	0,42%	-	0,00%
Им + Отв	54 783	31,58%	56 000	31,22%
Титул	26 642	15,36%	25 004	13,94%
Итого:	173 448	100%	179 376	100%

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастных случаев. Существенных изменений в портфеле Общества по сравнению с предыдущим периодом не произошло. В 2020 году Общество заключило несколько договоров страхования грузов с клиентом, с которым ведется давнее сотрудничество в рамках страхования имущества, а также договор страхования водного транспорта с VIP-клиентом. Объем данного бизнеса в общем страховом портфеле Общества незначителен.

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

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

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

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

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

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (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.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того, составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках с применением аналогичной разбивки на крупные и мелкие убытки и без нее. В случае треугольников понесенных убытков в качестве периода развития принимался год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 16 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

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

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

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных 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, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов и их параметров описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа	Описание метода
НС	Расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ, убыточность рассчитана как средние за последние два квартала. Первый коэффициент развития рассчитан как средний за последний год, остальные получены стандартным методом.
КАСКО	Расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ, при этом убыточность рассчитана

Резервная группа	Описание метода
	как среднее за последние 2 квартала. Первые 4 коэффициента развития установлены на уровне средних за последний год, остальные получены стандартным методом.
Им + Отв	Ввиду значительной волатильности коэффициентов расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ. Убыточность установлена как среднее за последние 2 года. Первый коэффициент развития рассчитан как средний за последние два года. Остальные получены стандартным методом.
Грузы	У Общества отсутствуют заявленные убытки по данному направлению деятельности. Актуарием также была изучена информация об убытках за январь 2021 года, убытки также отсутствуют. Обществом предоставлено письмо о том, что по данному направлению отсутствуют страховые случаи по событиям до 31.12.2020. В связи с этим было принято решение не формировать РПНУ по данному направлению деятельности.
Титул	У Общества отсутствуют выплаты по данному направлению деятельности за все года ведения данного бизнеса. Это позволяет судить об отсутствии на отчетную дату страховых случаев, о которых не известно Обществу. В связи с этим было принято решение не формировать РПНУ по данному направлению деятельности.

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:

$$РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%РУУ.$$

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

Не разнесенные списания по инкассо на 31.12.2020 отсутствуют.

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.

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

На отчетную дату у Общества отсутствуют действующие договоры исходящего перестрахования. В связи с этим доли перестраховщиков в резервах не формировались, и актуарий не проводил детального анализа портфеля перестрахования.

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 производилась с применением метода аналогичного методике расчета резерва убытков по резервной группе КАСКО. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Параметр был выбран как средний за 2018-2019 годы ввиду того, что у Общества

отсутствуют поступления по событиям последних 4 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным методом.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, расход представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

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

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) не рассчитывалась ввиду отсутствия соответствующих доходов у Общества.

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

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

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

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

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

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

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

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду отсутствия действующих на отчетную дату договоров исходящего перестрахования.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

4. Результаты актуарного оценивания

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

Таблица 3
(тыс. рублей)

Резервная группа	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
НС	43 943	-	43 943	48 748	-	48 748	(4 805)	-	(4 805)
КАСКО	4 181	-	4 181	6 017	-	6 017	(1 836)	-	(1 836)
Грузы	35	-	35	-	-	-	35	-	35
Им + Отв	31 054	-	31 054	34 193	-	34 193	(3 139)	-	(3 139)
Титул	14 777	-	14 777	13 937	-	13 937	840	-	840
ИТОГО:	93 990	-	93 990	102 895	-	102 895	(8 905)	-	(8 905)

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 - 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенного изменения в структуре РНП по сравнению с предыдущим периодом не произошло. Снижение РНП сопоставимо с сокращением портфеля Общества.

Таблица 4
(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	
НС	5 646	7 944	2 120	15 710	-	-	-	-	15 710
КАСКО	166	1 412	254	1 832	-	-	-	-	1 832
Грузы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Им + Отв	1 281	291	325	1 897	-	-	-	-	1 897
Титул	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	7 093	9 647	2 699	19 439	-	-	-	-	19 439

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков.

Наименование резерва	Изменение резерва				Доля в изменении резерва				Итого РУ-нетто
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	
НС	841	3 864	681	5 386	-	-	-	-	5 386
КАСКО	(4 241)	1 206	(604)	(3 639)	-	-	-	-	(3 639)
Им + Отв	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Титул	224	22	81	327	-	-	-	-	327
ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Снижение резерва убытков по группе КАСКО связано с урегулированием в текущем периоде нескольких крупных убытков, учтенных в составе РЗУ на предыдущую отчетную дату. Рост резерва убытков по резервной группе НС связан с ростом выплат во второй половине 2020 года, обусловленных страховыми случаями, связанными с пандемией COVID-19.

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

В Таблице 6 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31.12.2020.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
НС	43 943	6 423	12 496	8 789	-
КАСКО	4 181	733	1 255	836	-
Грузы	35	7	-	7	-
Им + Отв	31 054	2 841	1 201	6 211	-
Титул	14 777	2 910	-	2 955	-
Итого по портфелю	93 990	12 914	14 952	18 798	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено. В связи с отсутствием на отчетную дату действующих договоров перестрахования величины брутто- и нетто-РНП совпадают. Величина РНР и доли в РНР по состоянию на предыдущую отчетную дату также равна нулю.

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

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019 представлен в Таблице 7:

Таблица 7
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным	64 738	41 468	19 154	13 686	14 824	16 740
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2016	36 137					
2017	37 015	15 349				
2018	37 015	15 665	15 780			
2019	37 077	15 727	15 842	7 483		
2020	37 077	15 727	15 842	8 843	13 317	
Переоцененный РУ на конец:						
2016	3 439					
2017	89	1 101				
2018	-	32	1 289			
2019	-	5	586	2 351		
2020	-	-	-	171	3 511	

Избыток/недостаток					
2016	39%				
2017	43%	60%			
2018	43%	62%	11%		
2019	43%	62%	14%	28%	
2020	43%	62%	17%	34%	-14%

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе резервных групп по состоянию на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе НС.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным	11 423	8 046	5 195	6 017	8 885	13 590
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2016	6 023					
2017	6 023	6 865				
2018	6 023	6 865	3 707			
2019	6 023	6 865	3 707	4 544		
2020	6 023	6 865	3 707	5 904	3 506	
Переоцененный РУ на конец:						
2016	356					
2017	19	411				
2018	-	2	603			
2019	-	-	555	2 099		
2020	-	-	-	161	2 994	
Избыток/недостаток						
2016	44%					
2017	47%	10%				
2018	47%	15%	17%			
2019	47%	15%	18%	-10%		
2020	47%	15%	29%	-1%	27%	

Недооценка РУ по состоянию на 31.12.2018 связана с заявлением в 2019 году крупного РЗУ на 1,36 млн. рублей по событиям 2018 года.

Таблица 9
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным	47 499	17 430	3 256	1 393	4 613	1 578
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2016	30 033					
2017	30 910	6 961				
2018	30 910	7 277	1 973			
2019	30 973	7 339	2 035	776		
2020	30 973	7 339	2 035	776	9 442	
Переоцененный РУ на конец:						
2016	2 904					
2017	70	592				
2018	-	30	441			
2019	-	5	31	208		
2020	-	-	-	10	143	
Избыток/недостаток						
2016	31%					
2017	35%	57%				
2018	35%	58%	26%			
2019	35%	58%	37%	29%		
2020	35%	58%	37%	44%	-108%	

Недооценка РУ по состоянию на 31.12.2019 связана с заявлением и оплатой в 2020 году крупного убытка на 4 994 тыс. рублей по событию 30.12.2019. На момент составления предыдущего актуарного заключения письменного заявления от страхователя не поступало, в связи с чем убыток не был учтен в составе РЗУ на по состоянию на 31.12.2019, однако о наступлении данного страхового события Обществу было известно из открытых источников. Актуарием получено письмо за подписью Генерального директора Общества о том, что на момент проведения настоящего актуарного оценивания Обществу не известно о подобных произошедших убытках, о которых должным образом не было заявлено.

Таблица 10
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Имущество.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным	4 184	14 604	9 069	6 276	1 326	1 572
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2016	65					
2017	65	1 523				
2018	65	1 523	10 100			
2019	65	1 523	10 100	2 163		
2020	65	1 523	10 100	2 163	370	

Переоцененный РУ на конец:					
2016	171				
2017	-	90			
2018	-	-	245		
2019	-	-	-	44	
2020	-	-	-	-	374

Избыток/недостаток					
2016	94%				
2017	98%	89%			
2018	98%	90%	-14%		
2019	98%	90%	-11%	65%	
2020	98%	90%	-11%	66%	44%

Недооценка РУ по состоянию на 31.12.2019 в целом по портфелю связана с недооценкой РУ по резервной группе КАСКО.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности суброгационного актива

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Ожидаемый доход	16 204	8 028	7 468	4 815	4 333	1 173
Доход (нарастающим итогом), полученный по событиям к концу:						
2016	10 506					
2017	15 931	7 212				
2018	22 213	14 267	8 387			
2019	25 269	18 496	13 061	5 426		
2020	26 991	20 601	15 343	7 734	3 046	
Переоценка на конец:						
2016	3 447					
2017	2 363	4 401				
2018	754	2 501	3 640			
2019	-	621	1 657	2 195		
2020	-	-	72	223	766	
Избыток/недостаток						
2016	14%					
2017	-13%	-45%				
2018	-42%	-109%	-61%			
2019	-56%	-138%	-97%	-58%		
2020	-67%	-157%	-106%	-65%	12%	

Существенная недооценка ожидаемых поступлений по 2017 году и ранее связана с поступлением в 2018 году нескольких крупных возмещений по событиям 2015 года. В связи с изменениями в механизмах урегулирования убытков и получения возмещений по моторным видам, в 2019 году также произошли поступления в значительно меньших объемах. В будущем подобных поступлений со столь значительной

задержкой не ожидается. Кроме этого, отмечается существенное сокращение актива в следствии политики компании по сокращению портфеля КАСКО.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 12:

Таблица 12
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам			
Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	1 173	-	1 173
ИТОГО	1 173	-	1 173

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2020 приведены в Таблице 13:

Таблица 13
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов			
Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР – нетто
НС	6 423	-	6 423
КАСКО	733	-	733
Грузы	7	-	7
Им+Отв	2 841	-	2 841
Титул	2 910	-	2 910
ИТОГО:	12 914	-	12 914

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

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

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

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 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, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, 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 обязательств перед страхователями.

В Таблице 14 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	300 425
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	186 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	9 690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 197
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 434
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44
Нематериальные активы	391
Основные средства	14 610
Отложенные аквизиционные расходы	12 914
Требования по текущему налогу на прибыль	4 237
Прочие активы	736
Итого активов	806 832

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

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежная наличность в кассе	0,002%	без рейтинга	
Прочие денежные средства	0,024%		
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	22,397%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	77,577%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

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

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае отзыва лицензии данного банка. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события ввиду достаточно высокого кредитного рейтинга кредитной организации.

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

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
56,93%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
43,07%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

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

Актуарий отмечает, что более половины указанных средств размещена на счете в том же банке, что и основная часть денежных средств Общества, размещенных на расчетных счетах со всеми описанными выше возможными последствиями.

Структура строки «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	100,00%	без рейтинга	

Актуарий отмечает высокое качество данных активов.

Структура строки «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	29,00%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	28,60%	без рейтинга	
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11,63%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	10,96%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10,64%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9,18%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом эмитентов и значительной диверсификацией.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 96% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов).

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

Ниже в Таблице 15 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	С не определенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	300 425	-	-	-	300 425
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 511	160 643	-	-	186 154

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	С не определенным сроком	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	9 690	-	-	-	9 690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194 671	-	79 526	-	274 197
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 852	1 117	465	-	3 434
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	33	1	-	44
Нематериальные активы	-	-	-	391	391
Основные средства	-	-	-	14 610	14 610
Отложенные аквизиционные расходы	4 483	7 557	874	-	12 914
Требования по текущему налогу на прибыль	4 237	-	-	-	4 237
Прочие активы	491	225	20	-	736
Итого активов	541 370	169 575	80 886	15 001	806 832
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 936	645	-	-	5 581
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	48 216	61 752	2 289	-	112 257
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	8 137	8 137
Прочие обязательства	901	3 685	-	-	4 586
Итого обязательств	54 053	66 082	2 289	8 137	130 561
Итого разрыв ликвидности	487 317	103 493	78 597	6 864	676 271

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2020 у Общества отсутствуют.

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

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

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению средних затрат по выплате страховых возмещений, а также среднего периода урегулирования требования 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 16
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
-	-	-

Таблица 17
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение средних затрат по выплате страховых возмещений на 10%	Увеличение среднего периода урегулирования требования на 10%
НС	13 590	1 275	668
КАСКО	1 578	254	117
Им + Отв	1 572	12	10
Титул	-	-	-
ИТОГО:	16 740	1 541	795

Таблица 18
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 10%
НС	2 120	212
КАСКО	254	25
Им + Отв	352	33
Титул	-	-
ИТОГО:	2 699	270

Изменений методов, допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2020 не произошло по сравнению с оценкой, произведенной по состоянию на 31.12.2019.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

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

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

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

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

Ответственный актuarий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2020 год.

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 перед страхователями, 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 оценкой. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (РНР). Таким образом оценка величины страховых обязательств на 31.12.2020 является адекватной.

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

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

- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:
- 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.
- 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). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

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

По мнению актuarия существенная концентрация активов Общества на счетах одного банка может привести к невозможности выполнения Обществом своих обязательств в случае отзыва лицензии данного банка.

Актuarий рекомендует диверсифицировать портфель денежных средств с целью минимизации данного риска.

Актuarий также отмечает, что наличие у указанного банка высокого кредитного рейтинга свидетельствует о крайне невысокой вероятности такого события.

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

Рекомендации по тарифной политике

По мнению актuarия, на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Не смотря на отсутствие действующей на отчетную дату перестраховочной защиты, по мнению актuarия, внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов, их составу и используемым моделям

Изменение состава страховых резервов и методов актuarного оценивания не требуется.

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 рекомендаций, относящихся к будущему году, не содержалось.