

**Актuarное заключение по итогам  
обязательного актуарного оценивания  
Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания  
«РЕСО-Шанс» за 2020 год**

Ответственный актуарий: Голачева Светлана Владимировна

24.02.21



Москва, 2021 год

<b>1. Общие сведения.</b>	<b>5</b>
<b>2. Сведения об ответственном актуарии.</b>	<b>5</b>
2.1. <i>Фамилия, имя, отчество (при наличии).</i>	5
2.2. <i>Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.</i>	5
2.3. <i>Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.</i>	5
2.4. <i>Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.</i>	5
2.5. <i>Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.</i>	5
<b>3. Сведения об организации.</b>	<b>6</b>
3.1. <i>Полное наименование организации.</i>	6
3.2. <i>Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.</i>	6
3.3. <i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).</i>	6
3.4. <i>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).</i>	6
3.5. <i>Место нахождения.</i>	6
3.6. <i>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.</i>	6
<b>4. Сведения об актуарном оценивании.</b>	<b>6</b>
4.1. <i>Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.</i>	6
4.2. <i>Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.</i>	7
4.3. <i>Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок.</i>	8
4.4. <i>Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованном ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).</i>	8
4.5. <i>Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.</i>	9

4.6. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. ....	10
4.7. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. ....	12
4.8. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	12
4.9. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	12
4.10. 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. ....	13
4.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	
14	
<b>5. Результаты актуарного оценивания. ....</b>	<b>15</b>
5.1. 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 неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчётном периоде. ....	15
5.2. 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. ....	17
5.3. Результаты проведённого 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. ....	17
5.4. Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	19
5.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	19
5.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	19
5.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	20
5.8. Результаты проведённого 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. ....	21
<b>6. Иные сведения, выводы и рекомендации. ....</b>	<b>21</b>
6.1. Выводы по результатам проведённого актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом сроков ожидаемых	

<i>поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....</i>	<i>21</i>
<i>6.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....</i>	<i>22</i>
<i>6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....</i>	<i>22</i>
<i>6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....</i>	<i>22</i>
<i>6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости: ....</i>	<i>22</i>
<i>6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период. ....</i>	<i>22</i>

## **1. Общие сведения.**

Заказчиком актуарного оценивания является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «РЕСО-Шанс».

Во исполнение статьи 6 закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 и в соответствии со статьей 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ проводится обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности страховой организации. Заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ для представления в Центральный банк Российской Федерации.

Актуарное оценивание произведено на 31.12.2020 г.

## **2. Сведения об ответственном актуарии.**

### *2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).*

Голачева Светлана Владимировна.

### *2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.*

№ 5.

### *2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.*

Ассоциация гильдия актуариев.

### *2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.*

Основание для осуществления актуарной деятельности – трудовой договор от 27 сентября 2019 г.

### *2.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.*

Внесена в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации приказом Банка России №ОД-214 от 28 февраля 2014 года. Прошла перееаттестацию Ассоциации гильдии актуариев в 2019 г.

### **3. Сведения об организации.**

#### *3.1. Полное наименование организации.*

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «РЕСО-Шанс» (далее – Общество).

#### *3.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.*

13

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

4825002743

#### *3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).*

1024840825151

#### *3.5. Место нахождения.*

Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, строение 3

#### *3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.*

- Лицензия СЛ № 0013 от 24.03.2017 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- Лицензия СИ № 0013 от 24.03.2017 на осуществление добровольного имущественного страхования;
- Лицензия ОС № 0013-03 от 24.03.2017 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

### **4. Сведения об актуарном оценивании.**

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

Настоящее актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, указаниями Банка России и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указанием от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.08.2018 протоколом № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659).

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

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные за 2020 год. Необходимые для актуарного оценивания данные за предыдущие годы были взяты из информации, предоставляемой ранее:

- Данные из журнала учета заключенных договоров страхования в 2020 году;
- Данные из журнала учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 2020 год;
- Данные из журнала резерва незаработанной премии по состоянию на 31.12.2020;
- Данные из журнала заявленных, но неурегулированных убытков, по состоянию на 31.12.2020;
- Информация о правилах страхования, действовавших в 2020 году;
- Учетная политика, действовавшая в 2020 году;
- Положение о расчёте резервов по видам страхования, действовавшее в 2020 году и действующее на 31.12.2020;
- Данные о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирования убытков, сопровождение договоров страхования за 2020 год;
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2020 в разбивке по ожидаемым срокам поступления денежных средств от активов и валюты (форма отчетности 0420154);
- Проект финансовой отчётности Общества за 2020 год и по состоянию на 31.12.2020.

Руководство Общества несёт ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Ответственный актуарий не несёт ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Данная ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания (Обществе).

*4.3. Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок.*

Выгрузка исходных и расчетных данных осуществляется в первичном виде из учетных систем Общества с максимально полным набором аналитик, необходимых для оценки резервов. Основными ответственными за качество и полноту данных в Обществе являются профильные подразделения, отвечающие за учет страховых операций и убытков.

Для проверки полноты представленных данных была произведена сверка полученных выгрузок (по оплаченным убыткам; по начисленной премии/комиссии по договорам страхования) с данными бухгалтерского учета Общества.

Объем портфеля состоит из единичных договоров, списаний по инкассо нет.

По результатам проведённых проверок отклонений от показателей финансовой отчётности и ошибок в предоставленной информации не выявлено.

Для анализа активов Общества ответственным актуарием у Общества была запрошена форма 0420154 и информация, подтверждающая отдельные активы общества, а также информация о наличии обременений в отношении активов.

В результате проведенных процедур, можно утверждать, что получена достаточная степень уверенности в том, что используемые для оценки резервов данные:

- полные и достоверные;
- непротиворечивые;
- достаточные для выполнения актуарной оценки Общества;
- согласованные с финансовой отчетностью Общества;
- структурированные по кварталам событий и по кварталам развития.

*4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).*

Разбиение на резервные группы производилось исходя из баланса принципов: с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания.

Общество выделяет следующие резервные группы:

*НС*

Резервная группа включает в себя договоры страхования от несчастного случая.

*ДГО*

Резервная группа включает в себя договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.



## *ОСАГО*

Резервная группа включает в себя договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

В силу малочисленности портфеля дополнительного разделения данной группы (по типу урегулирования убытка) не производилось.

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни была произведена оценка следующих страховых резервов:

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

#### *Метод формирования РНП*

РНП предназначен для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, и для покрытия обязательств Общества по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

Расчёт РНП производится на базе начисленной брутто-премии с использованием предположения о пропорциональном распределении премии в течение срока действия договора страхования (метод «pro rata temporis»).

При расчете РНП, объекты (риски) договора страхования и принятого перестрахования, периоды несения ответственности, периоды использования транспортного средства и иные существенные условия определяются в соответствии с информацией, учтенной в операционной системе Общества.

При расчете РНП на базе начисленной брутто-премии формируются отложенные аквизиционные расходы. Расчеты проводятся на основе стандартных отчетов (выгрузок из операционной системы), которые проанализированы и проверены актуарным подразделением в момент подготовки технического задания и последующего тестирования.

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

#### *Метод формирования РНР*

Необходимость формирования РНР возникает, исходя из результатов проверки адекватности обязательств по договору страхования. В случае, если величина обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования,

выше величины РНП, то дефицит РНП сначала списывается из величины ОАР, а потом на остаточную величину формируется РНР.

Ответственный актуарий проводит проверку на достаточность страховых обязательств в целом по портфелю договоров страхования Общества.

#### *Метод формирования РЗНУ*

Оценка РЗНУ производится отдельно по каждой резервной группе путём суммирования РЗНУ по каждому убытку.

РЗНУ формируется исходя из размера неурегулированных или урегулированных частично на отчетную дату заявленных убытков, о факте наступления которых было заявлено Обществу до отчетной даты.

#### *Метод формирования РПНУ*

Оценка основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые произошли, но еще не были урегулированы по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производится отдельно по каждой группе договоров с использованием общепринятых актуарных методов оценки, таких как:

- *Методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности (метод простой убыточности):*

опирается на предположение о том, что текущий и прошлый портфели сопоставимы с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности.

С учетом того, что портфель малочисленный и количество убытков исчисляется единицами, оценка РПНУ проводилась на основе экспертного суждения.

#### *Метод формирования РРУУ*

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков формируется как фиксированный процент от суммы РПНУ и РЗНУ.

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

##### *Допущения и предположения при формировании РНП*

В основе лежит предположение о равномерности распределения риска в течение срока действия договора. В связи с тем, что действующий портфель договоров страхования Общества не содержит в себе договоров страхования с явно выраженным неравномерным распределением риска в течение срока действия договора, ответственным актуарием принято решение проводить расчет РНП методом «pro rata temporis».

##### *Допущения и предположения при формировании РНР*

Величина РНР определяется по результатам проведенной проверки адекватности обязательств.

##### *Допущения и предположения при формировании РЗНУ*

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях, заявленных Обществу до отчетной даты. Оценка будущих выплат

производится индивидуально для каждого убытка на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. В ходе процесса урегулирования убытка оценка РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации об убытке и уже произведённых выплатах.

*Допущения и предположения при формировании РПНУ*

В таблице ниже приведена информация о выборе допущений и предположений, использованных при оценке РПНУ по каждой резервной группе.

Для оценок использовался квартальный базис. Треугольники развития рассматривались за период 1 квартал 2012 - 4 квартал 2020 года, кроме НС, где период берется с 4 квартала 2020 г.

Резервные группы	Описание метода и допущений
<i>НС</i>	Оценка РПНУ принята равной 0, поскольку Общество не заключало на протяжении последних 3,5 лет договоры страхования от НС. В конце декабря 2020 года были заключены 2 договора, по которым не было убытков по состоянию на момент подписания актуарного заключения.
<i>ДГО</i>	Ввиду отсутствия у Общества статистических данных по последним периодам, на основе которых возможно проводить оценку РПНУ с использованием общепринятых актуарных методов, РПНУ оценивается исходя из доли нетто-ставки в структуре тарифной ставки Общества в заработанной премии за последний год.
<i>ОСАГО</i>	Ввиду отсутствия у Общества статистических данных, на основе которых возможно проводить оценку РПНУ с использованием иных методов, РПНУ оценивается исходя из доли нетто-ставки в структуре тарифной ставки Общества в заработанной премии за последний год.

Все резервы оценены в единой валюте – рубль РФ.

*Допущения и предположения при формировании РРУУ*

Резерв расходов на урегулирование убытков состоит из двух составляющих: резерв прямых расходов на урегулирование убытков и резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам. К прямым расходам относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в

редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2002, № 1, ст. 2; 2004, № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439; № 43, ст. 4412; 2007, № 44, ст. 5282; 2009, № 23, ст. 2776; № 48, ст. 5711; 2011, № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4590; 2012, № 26, ст. 3446; № 31, ст. 4322; 2013, № 27, ст. 3477; № 51, ст. 6683; 2014, № 19, ст. 2317; 2015, № 29, ст. 4359; 2016, № 27, ст. 4198), прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам относятся расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, арендная плата, управленческие расходы и другие.

С учетом малочисленности портфеля и отсутствием убытков данный резерв оценивается нормативно.

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

Оценка доли перестраховщиков в резервах не производится, так как на отчётную дату нет действующих договоров перестрахования.

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

Оценка величины будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценка величины поступлений имущества и (или) его годных остатков не производится в силу отсутствия достаточного объема данных для проведения оценивания, а также несущественностью размера возможных поступлений ввиду небольшого портфеля.

*4.9. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.*

Общество капитализирует расходы, которые могут быть отнесены к конкретному договору страхования. К таким расходам относятся вознаграждения страховым агентам и брокерам за заключение и сопровождение договоров страхования (перестрахования), освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза. Общество также капитализирует аквизиционные расходы в виде отчислений от страховых премий.

Расчёт отложенных аквизиционных расходов производится отдельно по каждому договору страхования с использованием предположения о пропорциональном распределении аквизиционных расходов в течение срока действия договора страхования.

*4.10. 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.*

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится в отношении всех договоров автострахования, действующих на отчетную дату, с использованием текущих расчётных оценок всех будущих потоков денежных средств. В тесте на адекватность проверяется, что величина резерва незаработанной премии за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов по состоянию на отчетную дату не превышает ожидаемую сумму страховых выплат по случаям после отчетной даты (включая расходы на урегулирование убытков) и ожидаемую величину расходов на обслуживание существующего портфеля в течение неистекшего срока действия страховых полисов.

Для оценки ожидаемой суммы страховых выплат используются прошлый опыт и прогнозы в отношении убыточности по каждой линии бизнеса. Ожидаемая величина расходов на обслуживание существующего портфеля оценивается на основе фактических административных расходов за год, предшествующий отчетной дате.

Для выполнения этого теста используется наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам автострахования, расходам на урегулирование, общехозяйственным и административным расходам, вытекающим из тестируемых договоров страхования.

Методология оценки РНР в 2020 г. не отличается от методологии оценки РНР, проводимой в 2019 г.

Тест на адекватность проводится в разрезе основных направлений страховой деятельности - автострахованию. Если величины РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов суммарно по каждой резервной группе, относящейся к автострахованию, недостаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, тогда формируется резерв неистекшего риска (РНР).

Проверка адекватности страховых обязательств проводилась без учета инвестиционного дохода. РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; \text{Убытки} + \text{Расходы} + \text{ОАР} - \text{РНП}), \text{ где}$$

Убытки - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;

Расходы - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы.

Показатель Убытки рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование, без учета влияния доходов от оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков) на сумму РНП.

Коэффициенты убыточности взяты на основании доли нетто-ставки в структуре тарифной ставки Общества за последний год. Данный подход является адекватным с учетом малочисленности портфеля и отсутствием убытков.

Показатель Расходы рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП. При этом оценка данного коэффициента произведена на основании данных об уровне неаквизиционных расходов Общества за 3 квартала 2020 года, экстраполированных на 4 квартал 2020 г., при этом во внимание не принимались разовые консультационные услуги, которые были в 2020 г. и не планируются на 2021 г.

Результат проведенного анализа адекватности РНП показал, что на 31.12.2020 г. необходимо формировать РНР. Доля в РНР не формировалась.

Поскольку резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств относительно резерва убытков не требуется.

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

Активы Общества были распределены по группам на основе классификации раздела 20 формы 0420154.

Актуарием была проведена оценка следующих активов Общества:

- отложенные аквизиционные расходы – оценка произведена в соответствии с пунктом 3.9.

Оценка остальных активов Общества ответственным актуарием не проводилась. Оценка стоимости остальных активов проведена специалистами Общества в соответствии с требованиями учетной политики Общества и предоставлена ответственному актуарию.

Также ответственному актуарию были предоставлены копии документов (выписки с банковских счетов), подтверждающие наличие денежных средств на счетах, а также информацию по депозитам. Ответственный актуарий провел сопоставление полученных сведений об активах с данными бухгалтерской (финансовой) отчетностью. По предоставленным ответственному актуарию данным у Общества отсутствуют активы, находящиеся под обременением.

## 5. Результаты актуарного оценивания.

5.1. *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 неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчётном периоде.*

Результаты актуарных расчётов РНП (тыс. руб.).

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ДГО	2	0	2	2	0	2	0	0	0
ОСАГО	36	0	36	54	0	54	-18	0	-18
Итого	38	0	38	56	0	56	-18	0	-18

Результаты актуарных расчётов РЗНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РЗНУ-нетто	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РЗНУ-нетто	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РЗНУ-нетто
НС	0	0	0	505	0	505	-505	0	-505
ДГО	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ОСАГО	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	505	0	505	-505	0	-505

Результаты актуарных расчётов РПНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ-нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ-нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ-нетто
НС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ДГО	1	0	1	2	0	2	-1	0	-1
ОСАГО	61	0	61	79	0	79	-18	0	-18
Итого	62	0	62	81	0	81	-19	0	-19

Результаты актуарных расчётов РРУУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ-нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ-нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ-нетто
НС	0	0	0	15	0	15	-15	0	-15
ДГО	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ОСАГО	2	0	2	2	0	2	-1	0	-1
Итого	2	0	2	18	0	18	-16	0	-16

Существенное изменение резервов связано с закрытием убытков по истечении срока давности.



*5.2. 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 оценки страховых обязательств Общества показала, что величины РНП, сформированного на 31.12.2020, недостаточно. РНП сформирован в размере 2 399 тыс. руб. до учета списания отложенных аквизиционных расходов.

Изменение результатов оценки по сравнению с предыдущим периодом составило - 146 тыс. руб.

*5.3. 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.*

Анализ достаточности резерва убытков производился для резерва убытков в целом. Ретроспективный анализ адекватности страховых резервов показал, что в целом Общество формирует страховые резервы в достаточном объеме.

Результаты ретроспективного анализа представлены ниже, единица изменения – тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2017, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2018-2020 годах по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.
НС	1 293	94	0	1 199
ДГО	6	0	0	6
ОСАГО	185	124	0	61
Итого	1 484	218	0	1 266

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2018, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2019-2020 годах по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.
НС	1 257	94	0	1 163
ДГО	3	0	0	3
ОСАГО	136	0	0	136
Итого	1 396	94	0	1 302

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2019, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2020 году по событиям до 31.12.2019, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2019, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.
НС	505	0	0	505
ДГО	2	0	0	2
ОСАГО	79	0	0	79
Итого	586	0	0	586

*5.4. Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.*

Оценка не проводилась в силу малочисленности портфеля (отсутствия массива репрезентативных для расчета данных).

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

На конец 2020 г. были сформированы резервы в следующем размере (тыс. руб.):

	Стоимость отложенных аквизиционных расходов (ОАР)
Итого	1,08

В том случае, если сформированный РНР больше величины ОАР, то ОАР не признается в качестве актива. Кроме того, подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной линии бизнеса.

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

Стоимость и структура активов принята в соответствии с проектом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование активов	Стоимость, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	333 335
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 308
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	18
Нематериальные активы	338
Основные средства	728
Требования по текущему налогу на прибыль	4 738
Отложенные налоговые активы	15 550
Прочие активы	443
Итого активов	359 458

Существенная часть активов (94% от всей величины активов) сосредоточена в группах активов, указанных ниже.

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	333 335

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 308
---	-------

Концентрация финансовых активов в разрезе эмитентов показана в таблице ниже:

Эмитент	Наименование Кредитного Агентства	Рейтинг	Концентрация, %
Эмитент 1	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA+	32%
Эмитент 2	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	27%
Эмитент 3	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA+(RU)	26%
Эмитент 4	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruBBB	15%

Общество не имеет высокой концентрации активов в отношении одного эмитента.

По информации полученной от Общества кредитные рейтинги эмитентов имеют высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. Данные активы не обладают существенными рисками, нет оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

Ответственный актуарий провел интервью с ответственными лицами Общества на предмет планов или ограничений по реализации активов. Планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов не было выявлено, которые могли бы существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

С учетом полученного проекта аудиторского заключения деятельности Общества по итогам 2020 г. и анализа структуры активов, предоставленных ответственному актуарию Обществом в форме 0420154, ответственный актуарий сделал вывод о том, что денежные потоки являются обоснованными.

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

Стоимость активов взята на основании формы 0420154, предоставленной ответственному актуарию.

Распределение обязательств по срокам исполнения произведено на основании треугольников поквартального развития убытков, построенных по соответствующим резервным группам. При этом распределение РНП осуществлено в соответствии с периодами зарабатывания премии.

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Итого активов, тыс. руб.	332 929	9 691	16 838	359 458
Итого обязательств, тыс. руб.	1 140	1 640	-	2 780
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	331 790	8 051	16 838	356 679
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	331 790	339 840	356 679	356 679

Из приведенной таблицы видно, что на отчетную дату Общество обладает необходимым объемом финансовых активов для покрытия страховых обязательств как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Величина активов в разы превышает величину обязательств.

Приведенные выше активы и обязательства номинированы в одной валюте – рубли. Поэтому валютный риск при их сопоставлении отсутствует.

*5.8. 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.*

Наиболее существенное влияние на величину страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года оказывает предположение об ожидаемом уровне убыточности. Чувствительность величины страховых резервов по отношению к коэффициенту ожидаемой убыточности указана в таблице:

Изменение коэффициента ожидаемой убыточности	Увеличение на 10 пп	Уменьшение на 10 пп
Изменение РПНУ, %	13,0%	-13,0%

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков настоящего заключения, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2019.

Наиболее существенное влияние на величину РНР по состоянию на 31 декабря 2020 года оказывает предположение об ожидаемом уровне убыточности и изменения уровня административных расходов.

Изменение коэффициента ожидаемой убыточности	Увеличение на 10 пп прогнозной убыточности	Увеличение на 10% величины неаквизиционных расходов
Изменение РНР, %	0,2%	10,0%

Изменений методов и предположений при оценке резервов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. не производилось.

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

*6.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом 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. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Обществом. При этом ответственный актуарий принял оценку активов и обязательств, а также сроки их погашения, подготовленную Обществом, кроме оценки в отношении страховых резервов, отложенных аквизиционных расходов, оценка которых была проведена ответственным актуарием. 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 в п. 5.7. по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в п. 5.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов ни в одном из периодов.

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 предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

#### *6.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств.*

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки, а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой сформирован РНР.

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

На изменение оценки страховых обязательств Общества может оказать влияние изменение следующих факторов:

- изменение судебной практики;
- увеличение случаев страхового мошенничества.

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

По состоянию на дату составления актуарного заключения ответственным актуарием не выявлено серьезных рисков невыполнения или несвоевременного исполнения Обществом страховых обязательств.

#### *6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости:*

- осуществлять регулярные проверки полноты и корректности данных, необходимых для актуарной оценки;

На момент проведения актуарного оценивания внесения изменений в тарифную, перестраховочную политик Общества не требуется.

#### *6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период.*

Рекомендации выполнены.