

**Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности страховой
организации
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая
компания КАРДИФ»
по состоянию на 31 декабря 2018 г.**

Данное заключение подготовлено по результатам оценивания резервов в соответствии с ОСБУ. Выводы, сделанные в данном заключении, применимы только к резервам в соответствии с ОСБУ, автоматически распространить приведённые выводы и анализ для резервов в соответствии с МСФО нельзя. Для того чтобы сформировать аналогичные выводы для резервов в соответствии с МСФО потребуется произвести отдельный анализ данных, что повлечёт за собой формирование отдельного отчёта.

Подготовлено: Калининым Николаем Николаевичем

28.02.2019

г. Москва

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	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, информация о наличии трудового договора .	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	4
2.	Сведения об организации	4
2.1	Полное наименование организации	4
2.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре 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.....	5
3.	Сведения об актуарном оценивании	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 при проведении актуарного оценивания	5
3.3.	Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	7
3.4.	Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	9
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.....	9
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных при проведении актуарного оценивания	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и условий договоров перестрахования.....	14
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	16
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	16
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	17
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации	17

4.	Результаты актуарного оценивания	19
4.2.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах.....	19
4.3.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них 23	
4.4.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	23
4.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	27
4.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов	27
4.7.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	28
4.8.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	28
4.9.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	29
4.10.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	30
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	30
5.2.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	30
5.3.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	31
5.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	31
5.5.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	31
5.6.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	31
5.7.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	31
•	Приложение 1. Основные отчеты, входящие в состав отчетности в соответствии с ОСБУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	33

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Калинин Николай Николаевич

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

№ 65

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности, информация о наличии трудового договора

Проведение актуарного оценивания в отношении ООО «Страховая компания КАРДИФ» и подготовка актуарного заключения осуществляются на основании Договора бн от 07.02.2019г.

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2018 финансовый год произведена на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, а также в предшествующие периоды актуарий, производящий актуарное оценивание за 2018 год, являлся сотрудником ООО «Страховая компания КАРДИФ» на основании трудового договора. Вместе с этим, начиная с января 2019 года трудовой договор с компанией «Страховая компания КАРДИФ» был закончен, таким образом по состоянию на отправку данного отчёта актуарий не является сотрудником компании.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064:

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 №2/16, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация гильдия актуариев", подтверждающее, что Калинин Николай Николаевич успешно прошёл аттестацию с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни.

Решение аттестационной комиссии от 17.02.2015 года, протокол №2. Председатель аттестационной комиссии С.К. Завриев.

2. Сведения об организации

2.1 Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» (далее - «Компания»).

Компания была учреждена в июле 2007 года.

Компания является 100% дочерней компанией французской страховой группы BNP Paribas CARDIF, которая в свою очередь полностью принадлежит группе BNP Paribas, одной из крупнейших финансовых групп Европы.

2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

4104

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7714701780

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1077757490920

2.5 Место нахождения

Юридический адрес	127015, Россия, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп.1
Почтовый адрес	127015, Россия, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп.1

Телефон	+7 (495) 287-77-85
Факс	+7 (495) 287-77-83

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

До 6 ноября 2015 года Компания осуществляла свою деятельность в соответствии со следующими видами страхования:

Вид деятельности	Номер	Дата выдачи
На осуществление страхования	С № 4104 77 (основная)	15.12.2008
Страхование от несчастных случаев и болезней	С № 4104 77 – 04	29.12.2007
страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);	С № 4104 77 – 06	29.12.2007
страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	С № 4104 77 – 13	29.12.2007
страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;	С № 4104 77 – 20	29.08.2013
Страхование предпринимательских рисков	С № 4104 77 – 22	29.08.2013
страхование финансовых рисков	С № 4104 77 – 23	15.12.2008

С 6 ноября 2015 Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности на территории Российской Федерации:

Вид деятельности	Номер	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 4104	06.11.2015
Добровольное имущественное страхование	СИ № 4104	06.11.2015

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с требованиями:

4. Федерального закона №4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
5. Федерального закона №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
6. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденного советом по актуарной деятельности 12.11.2014 и согласованного Центральным Банком Российской Федерации 12.12.2014
7. Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденного советом по актуарной деятельности 28.09.2015 и согласованного Центральным Банком Российской Федерации 16.02.2016
8. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
9. Положения Банка России №491-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение №491-П»)
10. Положения Банка России №558-П от 16.11.2016 «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – «Положение №558-П»)
11. Указания Банка России №4533-У от 18.09.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
12. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация гильдия актуариев", членом которой является Актуарий

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

Внутренняя документация Компании:

- Учетная политика ООО «Страховая компания КАРДИФ» на 2018 год, утвержденная приказом №261217/05 от 26.12.2017

- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в редакции от 26.10.2018
- Регламент расчета страховых резервов и заполнения отчетных форм в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта (ОСБУ) ООО «СК КАРДИФ» (версия 3.0 от 19.11.2018), утверждённая приказом №191118/01 от 19.11.2018
- Инструкция, используемая сотрудниками Актuarного Отдела Компании при подготовке отчетности в соответствии с ОСБУ

Предоставленная внутренняя документация по процессу резервирования в Компании систематическая, полная, в достаточной степени детализированная.

Документация по перестраховочной политике Компании, действующая в отчетном периоде:

На 31.12.2018 в Компании действовали следующие договоры перестрахования (под действующим договором перестрахования понимается договор, по которому еще продолжаются взаиморасчеты между Компанией и перестраховщиком в части перестраховочных премий и / или могут быть взаиморасчеты в части урегулирования убытков):

- **Договор перестрахования от несчастных случаев и болезней на базе эксцедента сумм на базе рисковей премии между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и ООО «СКОР Перестрахование» от 01 июля 2011 года**
По существующему на 31.12.2018 портфелю перестрахование по данному договору действует до истечения последнего перестрахованного полиса. Вновь заключаемые договоры в перестрахование не передаются. Таким образом, возможны взаиморасчеты как по перестраховочным премиям (в части договоров, переданных в перестрахование до 31.12.2018), так и в части урегулирования убытков.
- **Договор непропорционального облигаторного перестрахования рисков на базе эксцедента убытка по событию между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и ООО «СКОР Перестрахование» от 21 июня 2018 года**
Данный договор распространяется на продукт страхования домашнего имущества физических лиц. По данному договору возможны взаиморасчеты как по перестраховочным премиям (сверх минимальной депозитной премии), так и в части урегулирования убытков.
- **Договор непропорционального облигаторного перестрахования рисков на базе эксцедента убытка по событию между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и Акционерным обществом «Российская Национальная Перестраховочная Компания» от 06 августа 2018 года**
Данный договор распространяется на продукт страхования домашнего имущества физических лиц. По данному договору возможны взаиморасчеты как по перестраховочным премиям (сверх минимальной депозитной премии), так и в части урегулирования убытков.
- **Договор перестрахования «Кредитное страхование от несчастных случаев и болезней» между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и Кёльнским перестраховочным акционерным обществом от 16 февраля 2009 года**
Взаиморасчеты по перестраховочным премиям по данному договору закончены, но еще возможны взаиморасчеты в части урегулирования убытков.
- **Договор перестрахования между ООО «Страховая компания КАРДИФ» и синдикатами Lloyd's: Kiln, Liberty, Amlin, Beazley от 14 мая 2013 года**
Данный договор распространяется на продукт страхования финансовых рисков, связанных с поездками за рубеж. Взаиморасчеты по перестраховочным премиям по данному договору закончены, но еще возможны взаиморасчеты в части урегулирования убытков.

Подробные условия договоров перестрахования изложены в п. 3.7.

Финансовая отчетность:

Компания готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО и ОСБУ. Отчетность, подготовленная по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с ОСБУ, включает следующие отчетные формы:

- Бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года (код формы по ОКУД 0420125)
- Отчёт о финансовых результатах страховой организации за 12 месяцев 2018 года (код формы по ОКУД 0420126)
- Отчёт об изменениях собственного капитала страховой организации за 12 месяцев 2018 года (код формы по ОКУД 0420127)

- Отчёт о потоках денежных средств страховой организации за 12 месяцев 2018 года (код формы по ОКУД 0420128)
- Отчет о платежеспособности за январь-декабрь 2018 года (код формы по ОКУД 0420156)

Указанные отчетные формы приведены в Приложении 1.

Отчеты и журналы, содержащие данные по договорам и выплатам:

При проведении актуарного оценивания Компанией были предоставлены следующие данные:

- Журнал учета заключенных договоров страхования за период с начала бизнеса компании до 31.12.2018
- Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за период с начала бизнеса компании до 31.12.2018
- Журнал учета договоров страхования и убытков, переданных в перестрахование за период с начала бизнеса компании до 31.12.2018
- Бордеро премий и убытков по исходящему перестрахованию за период с начала бизнеса компании до 31.12.2018
- Журнал полученных сумм по суброгациям и годным остаткам за период с начала бизнеса компании до 31.12.2018
- Журнал действующих договоров по формату журнала заключенных договоров, актуальный на 31.12.2018.

Все указанные журналы хранятся в электронном виде в основной информационной системе Компании Microsoft Dynamics Navision (далее – Navision). При проведении оценки данные были предоставлены либо в формате MS Excel, либо в виде SQL-запросов, позволяющих произвести выгрузку указанных данных из Navision, в которую также был предоставлен полный доступ.

Информация по активам:

- Примечания к финансовой отчетности Компании в соответствии с ОСБУ с детализацией активов по видам и по срокам поступления денежных средств от активов
- Выписки по депозитным счетам
- Выписки по счетам депо

Расчетные файлы / таблицы / SQL-запросы:

- Сверка бухгалтерского и операционного блоков Navision в части премий, агентского вознаграждения, выплат, и расторжений, учтенных в 2018 г., в формате MS Excel и PDF (с подписями ответственных сотрудников)
- Сверка используемых Актуарным отделом данных по убыткам с данными бухгалтерской отчетности, а также с данными, использованными при расчете резервов на предшествующие отчетные даты, в формате MS Excel
- SQL-запрос и результаты расчета резерва незаработанной премии (РНП) в формате MS Excel
- SQL-запрос, применяемый для расчета Отложенных Аквизиционных Расходов (ОАР)
- Файл с расчетом резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) в формате MS Excel
- Файл с расчетом резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) в формате MS Excel
- SQL-запрос и соответствующие результаты расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РПУУ) в формате MS Excel
- SQL-запросы и файлы с расчетом доли перестраховщиков в РНП, РЗНУ, РПНУ в формате MS Excel

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

Сотрудники Компании (Финансового Управления и Управления Клиентского Сервиса) ежемесячно проводят сверку показателей премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в отчетном периоде (накопительным итогом с начала года). Сверка производится в разрезе партнеров-дистрибьюторов и учетных групп между бухгалтерским и операционным блоками Navision. Если выявляются расхождения, то выясняются их причины и производятся корректировки в каком-либо из блоков, о чем информируются сотрудники Актуарного отдела.

Для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных при составлении актуарного заключения за 2018 год были проведены следующие контрольные процедуры:

- Сверка с финансовой отчетностью предоставленных журналов учета договоров страхования, учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования, а также журналов учета перестраховочных операций. Материальных расхождений выявлено не было.

Сравнение данных из бухгалтерской отчетности (Главной книги) и данных, предоставленных Компанией, за 12 месяцев 2018 года:

Параметр	Учетная группа	Данные из Главной книги, млн. руб.	Данные, предоставленные Компанией, млн. руб.	Разница, млн. руб.	Разница, %
Начисленные премии	2	7 096,03	7 096,03	0,00	0,00%
	7	714,45	714,45	0,00	0,00%
	10	197,79	197,79	0,00	0,00%
	14	19,67	19,67	0,00	0,00%
	15	1 940,63	1 940,63	0,00	0,00%
	Итого		9 968,57	9 968,57	0,00
Агентское вознаграждение	2	5 191,81	5 191,81	0,00	0,00%
	7	393,92	393,92	0,00	0,00%
	10	119,29	119,29	0,00	0,00%
	14	12,50	12,50	0,00	0,00%
	15	1 505,88	1 505,88	0,00	0,00%
	Итого		7 223,40	7 223,40	0,00
Расторжения	2	852,37	852,37	0,00	0,00%
	7	42,55	42,55	0,00	0,00%
	10	4,23	4,23	0,00	0,00%
	14	0,44	0,44	0,00	0,00%
	15	120,82	120,82	0,00	0,00%
	Итого		1 020,41	1 020,41	0,00
Выплаты	2	487,16	487,16	0,00	0,00%
	7	44,74	44,74	0,00	0,00%
	10	5,12	5,12	0,00	0,00%
	14	0,21	0,21	0,00	0,00%
	15	45,17	45,17	0,00	0,00%
	Итого		582,40	582,40	0,00

Комментарии:

- Расшифровка номеров учетных групп:
 - 2 – Страхование от несчастных случаев и болезней
 - 7 – Страхование средств наземного транспорта
 - 10 – Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9
 - 14 – Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13
 - 15 – Страхование финансовых и предпринимательских рисков
- Премии и агентское вознаграждение указаны в таблице до добавления соответствующих показателей по договорам, по которым на дату составления финансовой отчетности Компания не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Суммы этих прогнозов равны 43.9млн рублей по премии и 42.2млн рублей по агентскому вознаграждению соответственно.
- Сверка данных по убыткам в треугольниках развития убытков с аналогичными данными на 31.12.2017 Материальных расхождений выявлено не было.
- Общее сопоставление с данными закрытия предыдущих отчетных периодов Материальных отклонений, которые бы не объяснялись изменениями структуры портфеля Компании, выявлено не было.
- Общая проверка согласованности и непротиворечивости данных
Данные представлены в однозначном формате, не допускающем возможности различных интерпретаций.

В целом, можно заключить, что:

- Данные представлены в полном объеме и необходимой детализации, разумным образом сгруппированы и структурированы
- Все журналы содержат всю необходимую для актуального оценивания информацию: например, для договоров страхования – начисленную премию, даты начала и окончания, размер агентского вознаграждения. Для

убытков – суммы заявленных / оплаченных убытков, даты наступления события, отражения убытка в Navision и оплаты убытка, а также идентификаторы договора и риска, по которым произошел убыток

- Таким образом, данные, используемые при проведении актуарных расчетов, являются достаточными, так как они содержат всю необходимую для выполнения поставленного задания информацию

3.4. Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

В рамках классификации заключаемых договоров согласно требованиям Положения №491-П, все договоры, заключенные Компанией по состоянию на 31.12.2018, признаются страховыми.

Принятое в Компании распределение договоров страхования по резервным группам полностью соответствует учетным группам, перечисленным в Положении №558-П.

Такой выбор обоснован тем, что в каждой учетной группе убытки соответствуют близким по природе рискам (например, в учетной группе 2 "Страхование от несчастных случаев и болезней" это риски смерти и нетрудоспособности), что приводит к схожести в их скорости развития (включая запаздывание в заявлении об убытке и в его урегулировании). При этом более мелкое деление резервных групп привело бы к нестабильному развитию убытков ввиду недостаточного объема статистики в более мелких группах.

Перечень резервных групп:

Порядковый номер	Номер из Положения №558-П	Название
1	2	Страхование от несчастных случаев и болезней
2	7	Страхование средств наземного транспорта
3	10	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9 (далее – «Страхование имущества физических лиц»)
4	14	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13 (далее – «Страхование гражданской ответственности физических лиц»)
5	15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания

Основные используемые допущения:

- Полный период развития убытков (от происхождения до оплаты) не превышает 20 кварталов, что подтверждается треугольниками развития оплаченных убытков
- Группировка убытков по резервным группам корректно и в полной мере отражает специфику развития убытков в конкретной группе, что обосновывается схожей природой застрахованного риска в резервной группе. Схожесть риска проявляется как в процессе наступления страховых событий, так и в процессах их урегулирования Компанией (например, в части запрашиваемых документов)
- Ожидаемое в будущем развитие произошедших, но незаявленных убытков схоже с тем, что наблюдалось в прошлом и отражено в треугольниках развития убытков. Возможные отклонения от этого развития за счет изменения структуры портфеля, политики урегулирования убытков, прочих внутренних процессов и процедур Компании учитываются при актуарном оценивании за счет построения интервала оценок РПНУ

Более подробная информация о допущениях и предположениях, использованных ответственным актуарием при расчете РПНУ по каждой конкретной резервной группе, изложена в п. 3.6.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных при проведении актуарного оценивания

Резерв незаработанных премий (РНП, UPR)

В Компании применяются два метода расчёта РНП:

1. Метод pro rata temporis («правило 12») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим

По методу pro rata temporis («правило 12») РНП (UPR) по риску i на дату расчета определяется следующим образом:

$$UPR_i = OP_i \frac{T_i - d_i}{T_i}$$

где OP_i – величина начисленной брутто-премии, аллоцированной на данный риск, T_i – полный срок действия покрытия по риску в днях, а d_i – истекший на дату расчета срок покрытия по риску в днях.

2. Метод non pro rata temporis («правило 45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим. Данный метод применяется только в кредитном страховании жизни для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска задолженности по основному долгу, а также в кредитном страховании автотранспорта от рисков угона и полной гибели.

По методу non pro rata temporis («правило 45») РНП (UPR) на дату расчета определяется следующим образом:

$$UPR_i = OP_i \frac{(T_i - d_i) * (T_i - \frac{d_i}{2} + 1)}{T_i * (T_i + 1)},$$

где OP_i – величина начисленной брутто-премии, аллоцированной на данный риск, T_i – полный срок действия покрытия по риску в днях, а d_i – истекший на дату расчета срок покрытия по риску в днях.

На данный момент для всех существующих в Компании продуктов предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия.

Расчет РНП производится отдельно по каждому риску по каждому из действующих на отчетную дату договоров страхования.

При проведении актуарного оценивания использовались те же методы, что используются Компанией, так как они полностью соответствуют принятым актуарным практикам и корректно отражают природу принятого Компанией риска.

Резерв заявленных но не урегулированных убытков (РЗНУ, OCR)

РЗНУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем / выгодоприобретателем / застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события.

В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным средней страховой выплате по продукту и риску, по которым заявлен указанный убыток.

Средняя страховая выплата рассчитывается на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования.

При проведении актуарного оценивания использовались те же методы, что используются Компанией, так как они полностью соответствуют принятым актуарным практикам и корректно отражают природу принятого Компанией риска.

В 2018 году был изменен подход к списанию убытков по исковой давности: в случае если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.

К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

Начиная с 2018 года при оценке РЗНУ учитывается вероятность отказа. Вероятность отказа определяется статистическими методами в зависимости от вида, продукта страхования.

Резерв произошедших но незаявленных убытков (РПНУ, IBNR)

При проведении актуарного оценивания были использованы 3 метода расчета РПНУ:

- **Метод цепной лестницы (Chain Ladder)**

Данный метод оценивает итоговую величину убытков в разрезе периодов наступления убытков и основывается на исторических коэффициентах развития сумм убытков по периодам оплаты. Исходными данными являются суммы оплаченных убытков в разрезе периодов наступления и периодов оплаты убытков, а также суммы заявленных, но неурегулированных убытков в разрезе периодов наступления.

• **Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)**

Данный метод оценивает итоговую величину убытков в разрезе периодов наступления убытков и основывается на исторических коэффициентах развития сумм убытков по периодам оплаты и на динамике коэффициентов убыточности. Исходными данными являются суммы оплаченных убытков в разрезе периодов наступления и периодов оплаты убытков, суммы заявленных, но неурегулированных убытков в разрезе периодов наступления, а также заработанная рискованная премия в разрезе периодов наступления убытков.

Под рискованной премией понимается часть брутто-премии за вычетом нагрузок на аквизиционные и прочие административные расходы, а также за вычетом нагрузки на прибыль Компании. Данная часть премии предполагается наиболее точно отражающей принятый Компанией риск.

• **Метод ожидаемой убыточности**

Данный метод основывается на априорной оценке итоговой убыточности по продукту и применяется в случае недостаточного для построения треугольника развития набора данных по оплаченным убыткам. РПНУ рассчитывается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную премию за вычетом оплаченных убытков и РЗНУ.

При актуарном оценивании ответственным актуарием использовались различные методы в зависимости от резервной группы с индивидуальным подходом к выбору факторов развития и ожидаемой убыточности:

Название резервной группы (в скобках - номер учетной группы из Положения №558-П)	Метод расчета РПНУ
Все	<p>Для всех резервных групп, кроме группы 14 (Страхование гражданской ответственности физических лиц), применялись методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона с индивидуальным подходом к выбору факторов развития и ожидаемой убыточности. В группе 14 применялся метод ожидаемой убыточности.</p> <p>Метод Борнхьюттера-Фергюсона применялся только к последним 4 кварталам, где сосредоточено 100% РПНУ. В остальных периодах применялся метод Цепной лестницы.</p> <p>Основной фокус был на выборе первых 3 факторов развития, так как на первые 3 квартала развития приходится от 70% до 96% итогового убытка в зависимости от резервной группы.</p> <p>Все последующие факторы были выбраны по методу цепной лестницы за период с 01.01.2016 по 31.12.2018.</p> <p>Так же в целях определения наиболее взвешенной и корректной оценки резерва были рассмотрены нижние и верхние оценки факторов развития и ожидаемой убыточности. Далее информация приведена для наилучшей оценки.</p>
Страхование от несчастных случаев и болезней (2)	<p>Факторы развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор – фактор последнего квартала развития убытков 4кв. 2018 • Второй фактор - цепная лестница за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 • Третий фактор - цепная лестница за последние 12 кварталов для учета тренда на повышение <p><u>Параметры используемые в прошлом периоде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за период с 01.01.2015 по 31.12.2018 за исключением 2 последних кварталов 2016 г., когда был значительный входящий поток убытков от одного из крупных партнеров. В данный момент не ожидается, что такое событие повторится, поэтому разумно исключить эти периоды из рассмотрения • Второй фактор - цепная лестница за период с 01.01.2015 по 31.12.2018 (в целом, наблюдается стабилизация вокруг среднего значения) • Третий фактор - цепная лестница за последние 8 кварталов для учета тренда на повышение <p>Ожидаемая убыточность: Средневзвешенная убыточность за последние 4 квартала наступления убытков</p> <p><u>Параметры используемые в прошлом периоде:</u> Факторы развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за период с 01.01.2015 по 31.12.2018 за исключением 2 последних кварталов 2016 г., когда был значительный входящий поток убытков от одного из крупных

<p>Название резервной группы (в скобках - номер учетной группы из Положения №558-II)</p>	<p>Метод расчета РПНУ</p>
	<p>партнеров. В данный момент не ожидается, что такое событие повторится, поэтому разумно исключить эти периоды из рассмотрения</p> <ul style="list-style-type: none"> • Второй фактор - цепная лестница за период с 01.01.2015 по 31.12.2018 (в целом, наблюдается стабилизация вокруг среднего значения) • Третий фактор - цепная лестница за последние 8 кварталов для учета тренда на повышение <p>Ожидаемая убыточность: Средневзвешенная убыточность за последние 6 кварталов наступления убытков (учитывает стабилизирующийся тренд на повышение)</p>
<p>Страхование средств наземного транспорта (7)</p>	<p><u>Факторы развития:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за последние 3 квартала в предположении возможного изменения тренда • Второй фактор – фактор развития последнего квартала в предположении тренда на понижение • Третий фактор - фактор развития последнего квартала <p><u>Ожидаемая убыточность:</u> Средневзвешенная убыточность за последние 6 кварталов наступления убытков</p> <p><u>Параметры используемые в прошлом периоде:</u> Факторы развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за последние 6 кварталов в предположении стабилизации тренда на понижение • Второй фактор - цепная лестница за последние 4 квартала в предположении стабилизации тренда на понижение • Третий фактор - цепная лестница за последние 6 кварталов для одновременного учета тренда на понижение и волатильности в прошлом <p>Ожидаемая убыточность: Средневзвешенная убыточность за последние 6 кварталов наступления убытков (учитывает тренд на повышение и его волатильность)</p>
<p>Страхование имущества физических лиц (10)</p>	<p><u>Факторы развития:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за последние 8 кварталов в связи с волатильностью фактора • Второй фактор - цепная лестница за последние 4 квартала в предположении стабилизации тренда на понижение • Третий фактор - цепная лестница за последние 4 кварталов в предположении стабилизации тренда на понижение <p><u>Ожидаемая убыточность:</u> Средневзвешенная убыточность за последние 12 кварталов наступления убытков, исключая 2 последних квартала по причине резкого снижения объема выплат в них и, как следствие, снижения априорной оценки убыточности. В целом, наблюдается значительная волатильность ожидаемой убыточности, поэтому усреднение за такой длительный период остаётся разумным</p> <p><u>Параметры используемые в прошлом периоде:</u> Факторы развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за последние 12 кварталов для учета значительной волатильности фактора • Второй фактор - цепная лестница за последние 4 квартала в предположении стабилизации тренда на понижение • Третий фактор - цепная лестница за последние 6 кварталов для одновременного учета тренда на понижение и волатильности в прошлом <p>Ожидаемая убыточность: Средневзвешенная убыточность за последние 12 кварталов наступления убытков, исключая 2 последних квартала по причине резкого снижения объема выплат в них и, как следствие, снижения априорной оценки убыточности. В целом, наблюдается значительная волатильность ожидаемой убыточности, поэтому усреднение за такой длительный период представляется разумным</p>
<p>Страхование гражданской ответственности физических лиц (14)</p>	<p>На 31.12.2018 у Компании было всего 9 убытков по данной резервной группе, что делает невозможным построение репрезентативного и стабильного треугольника развития убытков. Поэтому оценка РПНУ проводилась по методу ожидаемой убыточности.</p> <p>Ожидаемая убыточность оценивалась исходя из всей накопленной по портфелю статистики до</p>

Название резервной группы (в скобках - номер учетной группы из Положения №558-II)	Метод расчета РПНУ
	<p>30.06.2018 в предположении, что все произошедшие до этой даты убытки уже заявлены Компании.</p> <p>РПНУ = Полученной на первом шаге ожидаемой убыточности, умноженной на заработанную рисковую премию за последние 2 квартала, за вычетом оплаченных и заявленных, но не оплаченных убытков, с периодом наступления в последние 2 квартала</p> <p><u>Параметры используемые в прошлом периоде:</u> РПНУ = Полученной на первом шаге ожидаемой убыточности, умноженной на заработанную рисковую премию за последние 2 квартала, за вычетом оплаченных и заявленных, но не оплаченных убытков, с периодом наступления в последние 2 квартала</p> <p>Альтернативное решение – объединение этой резервной группы с группой «Страхование имущества физических лиц» ввиду ожидаемого схождения в развитии убытков.</p> <p>Если построить объединенный треугольник развития убытков, то итоговый резерв практически не будет отличаться от исходного резерва по группе «Страхование имущества физических лиц», так как 9 добавленных убытков по гражданской ответственности не оказывают значимого влияния на факторы развития и ожидаемую убыточность.</p> <p>В результате актуарием был принят более консервативный подход, и РПНУ был оценен исходя из ожидаемой убыточности. Это допустимо ввиду недостаточного объема статистических данных по резервной группе.</p>
<p>Страхование финансовых и предпринимательских рисков (15)</p>	<p><u>Факторы развития:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за последние 7 кварталов для одновременного учета тренда на понижение и волатильности в прошлом • Второй фактор - цепная лестница за последние 3 кварталов для одновременного учета тренда на понижение и волатильности в прошлом • Третий фактор – фактор развития последнего квартала <p><u>Ожидаемая убыточность:</u> Ввиду значительной волатильности была взята априорная оценка для последнего квартала наступления убытков, как наиболее репрезентативная для последних 6 кварталов.</p> <p><u>Параметры используемые в прошлом периоде:</u> Факторы развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Первый фактор - цепная лестница за последние 6 кварталов для одновременного учета тренда на понижение и волатильности в прошлом • Второй фактор - цепная лестница за последние 6 кварталов для одновременного учета тренда на понижение и волатильности в прошлом • Третий фактор - цепная лестница за последние 8 кварталов для учета волатильности в прошлом <p>Ожидаемая убыточность: Ввиду значительной волатильности была взята априорная оценка для последнего квартала наступления убытков, как наиболее репрезентативная для последних 4 кварталов. В этом есть консерватизм, так как она является максимальной за указанный период. Но это консерватизм допустим, учитывая волатильность в прошлом</p>

Также для всех резервных групп иллюстративно был выполнен расчет РПНУ методом цепной лестницы без каких-либо поправок к факторам развития убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и непосредственно могут быть привязаны к конкретному убытку.

К прямым расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- сюрвейерские и экспертные услуги
- государственную пошлину по оплате судебных процессов
- адвокатские гонорары по судебным процессам
- компенсация морального вреда, взысканная судом со страховщика
- штрафы, пени и неустойки с сумм страховых выплат
- прочие судебные расходы

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

- Рассчитывается отношение прямых расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. Если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.
- Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по резервной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по этой же резервной группе.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток.

К косвенным расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные фонды с заработной платы сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

- Рассчитывается отношение косвенных расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится суммарно по всем резервным группам. Если в сумме по всем резервным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.
- Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по резервной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения к сумме резерва заявленных но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по данной резервной группе.

В случае, если сумма резервов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков по всем резервным группам составляет менее 3% от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, то разница между 3% от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, и рассчитанным ранее суммарным резервом расходов на урегулирование убытков распределяется по резервным группам пропорционально рассчитанному для каждой из них резерву расходов на урегулирование убытков.

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

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Компания передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Компания применяет следующие методы расчеты доли перестраховщика в резервах:

- **Доля перестраховщиков в РНП**
Рассчитывается аналогично методу для РНП (UPR) брутто-перестрахование, но только по методу *pro rata temporis*:

$$UPR_i = OP_i \frac{T_i - d_i}{T_i}$$

где OP_i – величина начисленной доли перестраховщика в премии, аллоцированной на данный риск, T_i – полный срок действия перестраховочного покрытия по риску в днях, а d_i – истекший на дату расчета срок перестраховочного покрытия по риску в днях.

- **Доля перестраховщиков в РЗНУ**
Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ производится на основании перестраховочных бордеро путем применения условий договоров перестрахования к каждому неурегулированному на отчетную дату убытку.

Условия договоров перестрахования, по которым на текущий момент еще возможны взаиморасчеты в части урегулирования убытков:

Договор перестрахования	Условия договора перестрахования, существенные для определения РЗНУ
--------------------------------	----------------------------------------------------------------------------

Договор перестрахования	Условия договора перестрахования, существенные для определения РЗНУ
Договор перестрахования от несчастных случаев и болезней на базе эксцедента сумм на базе рискованной премии между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и ООО «СКОР Перестрахование» от 01 июля 2011 года	Перестрахование на базе эксцедента сумм Собственное удержание Компании – 1 млн рублей
Договор непропорционального облигаторного перестрахования рисков на базе эксцедента убытка по событию между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и ООО «СКОР Перестрахование» от 21 июня 2018 года	Перестрахование на базе эксцедента убытка Собственное удержание Компании – 30 млн рублей окончательного нетто-убытка по каждому убытку по каждому риску или по каждому событию Лимит ответственности перестраховщика – 300 млн рублей Перестраховщик возмещает 70% от превышения убытка над собственным удержанием Данный договор перестрахования распространяется только на договоры страхования имущества физических лиц и предназначается для снижения подверженности риску катастрофических событий (в первую очередь, природных стихийных бедствий)
Договор непропорционального облигаторного перестрахования рисков на базе эксцедента убытка по событию между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и Акционерным обществом «Российская Национальная Перестраховочная Компания» от 06 августа 2018 года	Перестрахование на базе эксцедента убытка Собственное удержание Компании – 30 млн рублей окончательного нетто-убытка по каждому убытку по каждому риску или по каждому событию Лимит ответственности перестраховщика – 300 млн рублей Перестраховщик возмещает 7,78% от превышения убытка над собственным удержанием Данный договор перестрахования дополняет указанный выше договор перестрахования с ООО «СКОР Перестрахование» и был заключен в соответствии требованиями статьи 13.3 Федерального закона №4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» о передаче 10% перестраховываемого риска в национальную перестраховочную компанию
Договор перестрахования «Кредитное страхование от несчастных случаев и болезней» между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и Кельнским перестраховочным акционерным обществом от 16 февраля 2009 года	Перестрахование на базе эксцедента сумм Собственное удержание Компании для договоров страхования заемщиков автокредитов и потребительских кредитов составляет 1 млн руб. Собственное удержание Компании для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов составляет 2 млн руб.
Договор перестрахования между ООО «Страховая компания КАРДИФ» и синдикатами Lloyd's: Kiln, Liberty, Amlin, Beazley от 14 мая 2013 года	Пропорциональное квотное перестрахование Доля Компании – 5%

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается следующим образом:

- По договорам на базе эксцедента сумм:
Доля перестраховщика РЗНУ рассчитывается как отношение превышения общей страховой суммы по конкретному застрахованному лицу над собственным удержанием Компании к общей страховой сумме данного застрахованного лица на дату наступления убытка
- По договорам на базе эксцедента убытка:
Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается как превышение суммы убытка, вызванному одним событием, над собственным удержанием Компании, умноженному на долю перестраховщика
На 31.12.2018 Компании не было заявлено событий, превышающих ее собственное удержание.

- *По кватному договору:*
Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается как 95% от суммы заявленного убытка.
- **Доля перестраховщиков в РПНУ**
Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:
 - Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. При этом из расчёта по резервной группе «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» исключаются доля перестраховщиков и страховые выплаты брутто-перестрахование, осуществленные в рамках Соглашения об условиях и порядке страхования №11-00-36226 от 18.04.2013, так как это соглашение уже закончено, и произведенные в рамках него выплаты не должны влиять на оценку доли перестраховщиков в текущем РПНУ
 - Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе принимается равной произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к РПНУ брутто-перестрахование по этой же резервной группе
 - В случае, если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты брутто-перестрахование, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то доля перестраховщиков в РПНУ по этой резервной группе определяется как 10% от заработанной перестраховочной брутто-премии за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, по этой же резервной группе
- **Доля перестраховщиков в РРУУ**
Доля перестраховщиков в РРУУ принимается равной нулю ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.
- **Доля перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков**
Компания не передает в перестрахование договоры страхования, по которым возможны поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков. Таким образом, оценка доли перестраховщиков в соответствующих будущих поступлениях не проводится.

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

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. За прошедший год компания получила три первые за историю суброгационные выплаты. В связи с нематериальностью в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений суброгаций не проводилась.

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

При осуществлении страховой деятельности Компания несет аквизиционные расходы в виде агентского (комиссионного) вознаграждения партнерам-дистрибьюторам за заключение ими договоров страхования от лица Компании. Указанные расходы Компания признаёт в момент заключения новых договоров страхования и/или продления срока действия существующих договоров.

Данные аквизиционные расходы капитализируются на срок действия соответствующих договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению рассчитываются как произведение РНП по данному договору на соответствующую ставку агентского вознаграждения партнера-дистрибьютора.

Косвенные, а так же иные аквизиционные расходы (профитшеринг, расходы на мотивацию, операционные расходы связанные с обработкой договоров страхования, расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров) не капитализируются Компанией, поэтому актуарное оценивание соответствующих отложенных аквизиционных расходов не проводилось.

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

В соответствии с требованиями п. 7.1 Положения №491-П, ответственным актуарием проводится проверка адекватности РНП. При этом использовались следующие предположения и допущения:

- Компания может взаимозачитывать прибыль по одному продукту для покрытия убытков по другому продукту. Таким образом, проверка адекватности проводится на уровне всего страхового портфеля в целом, что допустимо в соответствии с п. 11.12 Положения №491-П
- Убыточность портфеля сохранится на том же уровне, что наблюдается за 2018 год наступления убытка
- Уровень административных расходов сохранится на том же уровне, что наблюдается в 2018 году

Ввиду незначительной доли перестраховщиков в РНП (менее 0.01%) и того, что Компания приобретает перестраховочную защиту у перестраховщиков с высокими кредитными рейтингами, отдельной проверки адекватности доли перестраховщиков не проводилось.

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

При определении стоимости активов Компании использовались следующие методы, допущения и предположения, соответствующие применяемым Компанией и отраженным в ее учетной политике.

Общая информация по финансовым активам:

- Финансовые активы отражаются в отчетности Компании при получении права собственности
- Компания прекращает признание финансовых активов в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или при передаче их другой стороне

Оценка денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах:

- Денежные средства и их эквиваленты, отражаемые в отчете о финансовом положении, включают денежные средства в кассе и на текущих счетах банков.
- Денежные средства и их эквиваленты отражаются по стоимости, которая рассчитывается как стоимость при первоначальном признании (фактический размер), уменьшенная на величину обесценения. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых
- Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, на срок более 1 года, учитываются по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение
- К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Общество признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. Балансовая стоимость депозитов также включает накопленный процентный доход, рассчитанный линейным методом

Оценка долговых ценных бумаг:

- Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок
- Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененными, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков в том же периоде.
- Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

- В случае, когда снижение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе
- Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущественных прав
- Операции с долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в Компании отсутствуют

Оценка дебиторской задолженности:

- Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления, признается в момент возникновения в размере фактической задолженности (по первоначальной стоимости). При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение
- Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).
- Компания осуществляет тестирование на обесценение отдельных позиций дебиторской задолженности на основании сформированного профессионального суждения. Просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам "срок просрочки" и "линия бизнеса". По каждой группе устанавливается свой процент обесценения на основании проводимого ежегодно статистического анализа за предшествующие 5 лет в размере среднего уровня текущей задолженности, ставшей просроченной. Резерв сомнительных долгов по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. Итоговый резерв сомнительных долгов - результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности
- При резервировании дебиторской задолженности по договорам страхования связанная с ней кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, РНП, аквизиционные расходы текущего периода по вознаграждениям страховым посредникам, отложенные аквизиционные расходы уменьшаются. Они рассчитываются от новой расчетной страховой премии, уменьшенной на величину созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности
- При последующем восстановлении сумм резерва дебиторской задолженности увеличению подлежат кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, отложенные аквизиционные расходы и РНП

Оценка прочих финансовых активов:

- Прочие финансовые активы признаются и учитываются по стоимости их первоначального признания
- Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формирует резервы под обесценение

Оценка основных средств:

- Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств
- В качестве фактических затрат на приобретение объектов основных средств Компания признает покупную цену и фактические затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния готовности (затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на профессиональные услуги)
- Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления
- Амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов)
- Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:
 - IT оборудование - свыше 2 до 3 лет;
 - мебель - свыше 3 до 5 лет;
 - средства связи - свыше 2 до 3 лет;
 - хозяйственный инвентарь - свыше 2 до 3 лет;
 - автотранспорт - свыше 3 до 5 лет.

Оценка нематериальных активов:

- В Компании под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:
 - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд
 - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем
 - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта
 - объект может быть идентифицирован
 - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев
 - объект не имеет материально-вещественной формы
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
- В Компании к нематериальным активам относятся программное обеспечение, прочие активы
- Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании
- Последующая оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- В Компании нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления
- Компания устанавливает срок полезного использования нематериальных активов от 1 до 5 лет на основании профессионального суждения. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом
- Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года

4. Результаты актуарного оценивания

4.2. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах

Результаты оценивания РНП (тыс. рублей):

РНП брутто-перестрахование:

Применяемая Компанией методика оценки РНП брутто-перестрахование соответствует принятым актуарным практикам. Применяемые формулы корректно отражают принятый Компанией риск, и они корректно реализованы в информационной системе Компании, что подтверждается перерасчетом РНП по выборке договоров. Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

Динамика РНП брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	8 956 294	9 774 563	818 269	9%
Страхование средств наземного транспорта	1 049 798	1 069 497	19 699	2%
Страхование имущества физических лиц	98 968	103 271	4 303	4%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	7 969	10 054	2 085	26%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	2 292 116	1 890 049	-402 067	-18%
Итого	12 405 144	12 847 434	442 290	4%

Доля перестраховщика в РНП:

Применяемая Компанией методика оценки доли перестраховщика в РНП соответствует принятым актуарным практикам. Применяемые формулы корректно отражают принятый Компанией риск, и они корректно реализованы в информационной системе Компании. Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

Динамика доли перестраховщика в РНП:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 772	90	-2 683	-97%
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	816	0	-816	-100%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0	0	0	-
Итого	3 589	90	-3 499	-98%

Результаты оценивания РЗНУ (тыс. рублей):

РЗНУ брутто-перестрахование:

Применяемая Компанией методика оценки РЗНУ брутто-перестрахование соответствует принятым актуарным практикам. Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

В то же время, как и ранее по тексту, можно отметить высокую степень консерватизма в оценке РЗНУ.

Динамика РЗНУ брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	409 283	418 384	9 102	2%
Страхование средств наземного транспорта	31 004	28 916	-2 088	-7%
Страхование имущества физических лиц	8 506	5 875	-2 631	-31%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	178	178	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	15 157	12 981	-2 175	-14%
Итого	463 949	466 334	2 385	1%

Доля перестраховщика в РЗНУ:

Применяемая Компанией методика оценки доли перестраховщика в РЗНУ соответствует принятым актуарным практикам и условиям действующих договоров перестрахования. Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

Динамика доли перестраховщика в РЗНУ:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	4 094	5 464	1 370	33%
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	0	0	0	-
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	14	19	5	35%
Итого	4 108	5 483	1 375	33%

Результаты оценивания РПНУ (тыс. рублей):

РПНУ брутто-перестрахование:

Резервная группа	Оценка Компании	Диапазон оценок ответственного актуария			Находится ли оценка Компании в диапазоне оценок отв-го актуария?	Цепная лестница без поправок к факторам развития (иллюстративно)
		Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница		
Страхование от несчастных случаев и болезней	87 251	33 457	87 251	224 152	Да	206 979
Страхование средств наземного транспорта	2 225	2 107	2 225	3 797	Да	10 694
Страхование имущества физических лиц	2 269	2 178	2 269	3 207	Да	466
Страхование гражданской ответственности физических лиц	145	0	145	188	Да	21
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	11 983	9 046	11 983	55 213	Да	45 332
Итого	103 873	46 788	103 873	286 557	Да	263 492

Выводы и комментарии:

- По всем резервным группам РПНУ рассчитан как максимум из нуля и разности между оценкой итогового размера убытков и суммой оплаченных убытков и РЗНУ отдельно по каждому периоду наступления убытков. То есть, Компания не формирует отрицательный РПНУ для корректировки возможной переоценки РЗНУ.
- Оценка Компании по каждой из резервных групп находится в диапазоне оценок ответственного актуария
- Оценка Компании в сумме по всем резервным группам также находится в диапазоне оценок ответственного актуария
- Таким образом, можно заключить, что резервы, рассчитанные Компанией корректны и достаточны

Далее по тексту актуарного заключения под РПНУ понимается оценка Компании.

Динамика РПНУ брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	26 463	87 251	60 788	230%
Страхование средств наземного транспорта	0	2 225	2 225	-
Страхование имущества физических лиц	2 184	2 269	86	4%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	128	145	17	13%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	27 731	11 983	-15 748	-57%
Итого	56 505	103 873	47 368	84%

Доля перестраховщика в РПНУ:

Применяемая Компанией методика оценки доли перестраховщика в РПНУ соответствует принятым актуарным практикам и условиям действующих договоров перестрахования. Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

Динамика доли перестраховщика в РПНУ:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	264	158	-105	-40%
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	0	0	0	-
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0	0	0	-
Итого	264	158	-105	-40%

Снижение доли перестраховщика в РПНУ по группе «Страхование от несчастных случаев и болезней» объясняется тем, что новые договоры страхования по этой группе не передаются в перестрахование. То есть, перестрахование распространяется на истекающий (run-off) портфель

Результаты оценивания РРУУ (тыс. рублей):

РРУУ брутто-перестрахование:

Применяемая Компанией методика оценки РРУУ брутто-перестрахование соответствует принятым актуарным практикам (как в части прямых, так и в части косвенных расходов). Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по прямым расходам:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	23 076	23 076	-
Страхование средств наземного транспорта	501	6 084	5 583	1115%
Страхование имущества физических лиц	61	427	366	597%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	1	1	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	566	237	-329	-58%
Итого	1 128	29 825	28 697	2544%

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по косвенным расходам:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	35 508	16 887	-18 621	-52%
Страхование средств наземного транспорта	2 526	1 040	-1 486	-59%
Страхование имущества физических лиц	871	272	-599	-69%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	10	11	0	4%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	3 495	834	-2 661	-76%
Итого	42 411	19 044	-23 367	-55%

Доля перестраховщика в РРУУ:

Доля перестраховщика в РРУУ принимается равной нулю ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.

4.3. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Проверку адекватности оценки страховых обязательств необходимо провести только для РНП, так как остальные резервы сформированы исходя из принципов наилучшей оценки (принимая во внимание п. 7.1 Положения №491-П).

При проведении данной проверки РНП на отчетную дату за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с будущими денежными потоками, связанными с действующими на отчетную дату договорами страхования. Данные денежные потоки включают в себя:

- Выплаты по страховым случаям, включая расходы на урегулирование убытков
Денежный поток будущих выплат оценивался исходя из убыточности, наблюдаемой в 2018 г. (на базе года убытка)
- Расходы на сопровождение (администрирование) портфеля договоров
Денежный поток будущих расходов оценивался как произведение РНП и наблюдаемого в 2018 г. отношения понесенных административных расходов к заработанной премии.

Расчет приведен в таблице ниже, в тыс. руб.:

	РНП	Отложенные аквизиционные расходы	Будущие выплаты, включая расходы на урегулирование убытков	Будущие расходы на сопровождение портфеля договоров	Резерв неистекшего риска
Итого, в тыс. рублей	12 847 434	10 444 144	531 022	1 348 560	0
Итого, в % от РНП		81.29%	4.13%	10.50%	0.00%

Выводы на 31.12.2018 РНП достаточен, нет необходимости в формировании резерва неистекшего риска (РНР). РНР в Компании рассчитывается на уровне портфеля в целом (что допустимо в соответствии с п. 11.12 Положения №491-П)

4.4. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже представлен ретроспективный анализ достаточности резервов РПНУ и РЗНУ. Данный анализ демонстрирует динамику фактически заявленных убытков в сравнении с созданными РЗНУ и РПНУ на конец соответствующих кварталов в первоначальной отчетности. Таким образом, по результатам анализа можно видеть, какая часть резерва убытков была фактически использована.

Учитывая исторически консервативный подход к формированию РЗНУ, анализ проводится для общей суммы резервов убытков. Треугольники развития показаны поквартально накопительным итогом, включая оплаченные убытки и РЗНУ. Все значения – в миллионах рублей.

Резервная группа 2		Страхование от несчастных случаев и болезней							
Начальная отчетная дата	РЗНУ+РПНУ	1	2	3	4	5	6	7	8
4-й кв. 16	328	347	370	375	384	383	381	376	360
1-й кв. 17	578	366	380	396	397	395	391	375	-
2-й кв. 17	453	359	390	395	398	395	381	-	-
3-й кв. 17	420	397	411	421	419	405	-	-	-
4-й кв. 17	436	419	439	440	428	-	-	-	-
1-й кв. 18	429	467	471	469	-	-	-	-	-
2-й кв. 18	398	474	485	-	-	-	-	-	-
3-й кв. 18	480	494	-	-	-	-	-	-	-
4-й кв. 18	506	-	-	-	-	-	-	-	-

Резервная группа 7		Страхование средств наземного транспорта							
Начальная отчетная дата	РЗНУ+РПНУ	1	2	3	4	5	6	7	8
4-й кв. 16	19	21	23	24	24	24	22	22	22
1-й кв. 17	25	21	23	24	23	21	21	21	-
2-й кв. 17	25	23	25	24	22	22	22	-	-
3-й кв. 17	26	30	29	27	27	27	-	-	-
4-й кв. 17	31	31	30	30	30	-	-	-	-
1-й кв. 18	28	27	27	27	-	-	-	-	-
2-й кв. 18	27	30	30	-	-	-	-	-	-
3-й кв. 18	31	34	-	-	-	-	-	-	-
4-й кв. 18	31	-	-	-	-	-	-	-	-

Резервная группа 10		Страхование имущества физических лиц							
Начальная отчетная дата	РЗНУ+РПНУ	1	2	3	4	5	6	7	8
4-й кв. 16	9	6	7	7	7	7	7	7	7
1-й кв. 17	16	8	8	8	8	8	8	8	-
2-й кв. 17	16	7	7	7	7	7	7	-	-
3-й кв. 17	13	5	5	5	5	4	-	-	-
4-й кв. 17	11	5	5	5	5	-	-	-	-
1-й кв. 18	7	7	7	6	-	-	-	-	-
2-й кв. 18	7	8	8	-	-	-	-	-	-
3-й кв. 18	8	8	-	-	-	-	-	-	-

4-й кв. 18	8	-	-	-	-	-	-	-	-
------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

По резервной группе 14 (Страхование гражданской ответственности физических лиц) ретроспективный анализ не проводится ввиду незначительного объема данных по заявленным убыткам (за всю историю есть всего 9 убытков).

Резервная группа 15 Страхование финансовых и предпринимательских рисков

Начальная отчетная дата	РЗНУ+РПНУ	1	2	3	4	5	6	7	8
4-й кв. 16	8	7	9	10	10	10	10	10	9
1-й кв. 17	41	11	13	14	14	14	14	13	-
2-й кв. 17	41	13	16	16	17	17	16	-	-
3-й кв. 17	39	12	14	15	15	14	-	-	-
4-й кв. 17	43	17	20	22	21	-	-	-	-
1-й кв. 18	22	23	26	26	-	-	-	-	-
2-й кв. 18	22	25	27	-	-	-	-	-	-
3-й кв. 18	24	23	-	-	-	-	-	-	-
4-й кв. 18	25	-	-	-	-	-	-	-	-

По всем резервным группам

Начальная отчетная дата	РЗНУ+РПНУ	1	2	3	4	5	6	7	8
4-й кв. 16	363	381	409	415	426	424	421	416	398
1-й кв. 17	660	405	424	442	442	439	434	417	-
2-й кв. 17	535	402	438	443	444	441	425	-	-
3-й кв. 17	497	444	458	468	466	451	-	-	-
4-й кв. 17	520	473	495	497	484	-	-	-	-
1-й кв. 18	486	525	531	528	-	-	-	-	-
2-й кв. 18	454	538	550	-	-	-	-	-	-
3-й кв. 18	544	559	-	-	-	-	-	-	-
4-й кв. 18	570	-	-	-	-	-	-	-	-

По всем резервным группам (% от изначального резерва)

Начальная отчетная дата	РЗНУ+РПНУ	1	2	3	4	5	6	7	8
4-й кв. 16	363	104,9%	112,4%	114,3%	117,3%	116,7%	115,9%	114,5%	109,5%
1-й кв. 17	660	61,4%	64,3%	66,9%	66,9%	66,5%	65,7%	63,1%	
2-й кв. 17	535	75,2%	81,8%	82,7%	83,1%	82,4%	79,5%		
3-й кв. 17	497	89,3%	92,2%	94,1%	93,7%	90,7%			
4-й кв. 17	520	90,84%	95,19%	95,46%	92,98%				

1-й кв. 17	660	405	424	442	442	439	434	417	-
2-й кв. 17	535	402	438	443	444	441	425	-	-
3-й кв. 17	497	444	458	468	466	451	-	-	-
4-й кв. 17	520	473	495	497	484	-	-	-	-
1-й кв. 18	486	525	531	528	-	-	-	-	-
2-й кв. 18	454	538	550	-	-	-	-	-	-
3-й кв. 18	544	559	-	-	-	-	-	-	-
4-й кв. 18	570	-	-	-	-	-	-	-	-

**По всем резервным группам (% от
изначального резерва)**

Начальная отчетная дата	РЗНУ+РПНУ	1	2	3	4	5	6	7	8
4-й кв. 16	363	104,9%	112,4%	114,3%	117,3%	116,7%	115,9%	114,5%	109,5%
1-й кв. 17	660	61,4%	64,3%	66,9%	66,9%	66,5%	65,7%	63,1%	
2-й кв. 17	535	75,2%	81,8%	82,7%	83,1%	82,4%	79,5%		
3-й кв. 17	497	89,3%	92,2%	94,1%	93,7%	90,7%			
4-й кв. 17	520	90,84%	95,19%	95,46%	92,98%				
1-й кв. 18	486	107,87%	109,10%	108,54%					
2-й кв. 18	454	118,44%	121,15%						
3-й кв. 18	544	102,84%							
4-й кв. 18	570								

Из представленных таблиц видно, что применяемые Компанией методы оценки резервов убытков в среднем являются достаточными для обеспечения будущих выплат. Вместе с этим Компании стоит обратить внимание, что в связи с изменением подходов к оценке РУ в 2018 году уже наблюдается недорезервирование, в отличие от предыдущих кварталов, когда был избыток резервов.

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

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. Поэтому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

4.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов

Применяемая Компанией методика оценки отложенных аквизиционных расходов соответствует принятым актуарным практикам. Применяемые формулы корректно отражают понесенные Компанией аквизиционные расходы и их капитализацию. Формулы корректно реализованы в информационной системе Компании, что подтверждается перерасчетом отложенных аквизиционных расходов по выборке договоров. Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

Динамика отложенных аквизиционных расходов:

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2018	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	7 491 678	8 282 704	791 027	11%
Страхование средств наземного транспорта	592 468	568 449	-24 019	-4%
Страхование имущества физических лиц	65 763	64 393	-1 370	-2%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	1 854 493	6 626	-1 847 868	-100%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	5 358	1 521 972	1 516 614	28307%
Итого	10 009 761	10 444 144	434 384	4%

Изменение отложенных аквизиционных расходов соответствует динамике страхового портфеля Компании.

4.7. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Применяемая Компанией методика оценки активов соответствует принятым практикам и положениям ОСБУ. Таким образом, оценка ответственного актуария совпадает с оценкой Компании.

Структура активов и динамика стоимости (тыс. рублей):

Тип активов	31.12.2017	31.12.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Денежные средства и их эквиваленты	217 039	203 031	-14 008	-6,90%
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 140 362	1 692 095	-448 267	-26,49%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 619 192	5 362 655	743 463	13,86%
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	311 630	217 032	-94 598	-43,59%
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 440	15 108	9 668	63,99%
Нематериальные активы	11 770	32 600	20 830	63,90%
Основные средства	44 581	114 887	70 306	61,20%
Прочие активы	242 015	130 407	-111 608	-85,58%
Итого	7 592 029	7 767 815	175 786	2,26%

Комментарии:

- В активы в данной таблице намеренно включены только те из них, оценка которых не описана в других разделах актуарного заключения (например, отложенные аквизиционные расходы, доля перестраховщика в резервах)
- В «Прочие активы» включены, в частности, предоплаты по расчетам с поставщиками и подрядчиками, отложенные налоговые активы, требования по текущему налогу на прибыль

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

При расчете ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств использовались следующие предположения:

- Выплаты и соответствующие расходы на урегулирование убытков по будущим страховым случаям («выплаты из РНП») оцениваются исходя из той же ожидаемой убыточности, которая использовалась при проведении проверки достаточности РНП
- Выплаты и соответствующие расходы на урегулирование убытков по наступившим, но не урегулированным страховым случаям («выплаты из РЗНУ, РПНУ и РРУУ») оцениваются исходя из факторов запаздывания в треугольниках развития убытков

- Поступления денежных средств от активов учитываются в соответствии с условиями депозитов, графиками погашения соответствующих ценных бумаг и дебиторской задолженности. Активы, для которых сроки до погашения не определены достоверно или к которым такое понятие неприменимо (например, основные средства, нематериальные активы, часть дебиторской задолженности) в расчетах не участвуют

Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств (тыс. рублей):

	До 3-х месяцев	От 3 до года	Более 1 года	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	203 031	-	-	203 031
Счета и депозиты в банках	818 844	873 251	-	1 692 095
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	205 785	5 156 869	5 362 655
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	198 687	18 345	-	217 032
Отложенные аквизиционные расходы	1 574 927	3 602 734	5 266 483	10 444 144
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 875	1 336	520	5 731
Всего активов	2 799 364	4 701 452	10 423 872	17 924 688
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования:				
РНП	1 937 332	4 431 755	6 478 347	12 847 434
РУ	423 712	143 234	52 130	619 077
Обязательства по выплате комиссий	620 060	-	-	620 060
Начисленный профит шеринг	-	115 787	-	115 787
Прочие обязательства	138 372	-	-	138 372
Всего обязательств	3 119 477	4 690 776	6 530 477	14 340 731
Чистый разрыв ликвидности	-320 113	10 676	3 893 395	3 583 957
Совокупный разрыв ликвидности	-320 113	-309 437	3 583 958	7 167 915

Из приведённой выше таблицы видно, что у Компании существует разрыв ликвидности до года. При этом кумулятивный разрыв на сроке до года принимает положительное значение. Как было прокомментировано компанией, данный разрыв при необходимости будет покрываться за счёт продажи активов, которые не попали в приведённый анализ. Данный анализ не включает поступление от новых премий, решение инвестировать в долгосрочные активы было принято компанией в условиях ожидания роста портфеля, что даёт основание полагать о возможности покрытия краткосрочного разрыва ликвидности. В портфеле компании имеются ликвидные активы ОФЗ, купленные в разные моменты рынка, в связи с чем у Компании возникает возможность продажи без потерь.

4.9. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Анализ чувствительности проводится только для РПНУ, так как этот резерв наиболее подвержен влиянию экспертного мнения актуария (актуарного суждения) в части выбора метода, допущений и предположений.

Остальные резервы либо оцениваются по фактически наступившим страховым случаям и носят меньший характер неопределенности (РЗНУ), либо составляют менее значительную сумму по сравнению с резервами убытков (РРУУ).

Ниже представлен анализ чувствительности РПНУ, демонстрирующий чувствительность РПНУ к изменению отдельных коэффициентов развития, применяемых в методе цепной лестницы.

Для целей данного анализа проведен анализ чувствительности к изменениям коэффициентов развития («КР») на +/- 1% (тыс. рублей):

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2018	Изменение КР на +1%		Изменение КР на -1%			
		РПНУ на 31.12.2018	Разница	Разница (%)	РПНУ на 31.12.2018	Разница	Разница (%)
Страхование от несчастных случаев и болезней	87 251	99 572	12 321	14%	77 052	-10 199	-12%
Страхование средств наземного транспорта	2 225	3 411	1 186	53%	1 147	-1 078	-48%
Страхование имущества физических лиц	2 269	3 221	952	42%	2 002	-267	-12%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	145	145	0	0%	145	0	0%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	11 983	13 392	1 410	12%	10 898	-1 085	-9%
Итого по всем резервным группам	103 873	119 741	15 868	15%	91 243	-12 630	-12%

С учетом вышеизложенных наблюдений, можно заключить, что изменение коэффициентов развития на 1% приводит к увеличению и уменьшению РПНУ соответственно на 15% и 12%, что доказывает высокую степень чувствительности РПНУ к изменению рассматриваемых факторов. Соответственно, анализ факторов развития с точки зрения их согласованности между собой и их достоверности рекомендуется проводить на ежеквартальной основе.

4.10. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Ниже приведены основные изменения в методах, допущениях и предположениях по сравнению с предыдущим актуарным оцениванием:

- Изменение подхода в оценке РЗНУ
 - К резерву заявленных, но неурегулированных убытков добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками..
 - Изменение подхода списания резерва заявленных убытков. Ранее списания происходили при условии, что с даты события прошло 3 и более лет.
Новый подход: в случае если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.
 - При оценке РЗНУ учитывается вероятность отказа в соответствии с видом страхования, продуктом.
- Изменение подхода в оценке РПНУ
Оценка РПНУ производится при помощи наилучшей оценки, как для коэффициента убыточности, так и для факторов развития.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.2. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Основные выводы:

- Расчет резервов выполнен Компанией в соответствии с принятыми актуарными практиками, требованиями законодательства и актуарных стандартов
- Резервы, отраженные в финансовой отчетности Компании, корректны и достаточны
- Риск ликвидности оценивается как низкий

5.3. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По итогам проведенной в рамках настоящего актуарного оценивания проверки адекватности оценки страховых обязательств на основании текущих расчетных оценок всех будущих потоков денежных средств по договорам страхования можно заключить, что признанные Компанией страховые обязательства являются адекватными (достаточными). Таким образом нет необходимости увеличения балансовой стоимости страхового обязательства (или снижения балансовой стоимости связанных отложенных аквизиционных расходов или связанных нематериальных активов).

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

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам, которым подвержены все компании, ведущие свою деятельность на развивающихся рынках. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Бизнес-модель Компании ориентирована на продажи через страховых посредников – юридических лиц (кредитные организации, автодилеры). В данный момент на этом рынке сложились высокие уровни вознаграждений посредникам, что привлекает внимание регулятора и обществ по защите прав потребителей. Таким образом, можно отметить наличие регуляторного и репутационного рисков, а так же риска прекращения партнёрства с посредниками в связи со сложностями взаимодействия, вызванными повышающимся уровнем вознаграждений.

События 2014-2015 годов привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния данного периода рецессии сложно определить.

Многие продукты Компании так или иначе связаны с автомобильным рынком (кредитное страхование жизни заемщиков автокредитов, GAP-страхование, продленная гарантия для автомобилей и т.д.), на котором значительно отразились последствия кризиса 2014-2015 годов. Это имело негативное воздействие на объем сборов Компании по соответствующим продуктам. В данный момент автомобильный рынок восстанавливается после кризиса, что позволяет сделать оптимистичную оценку перспектив дальнейшего роста портфеля Компании.

При этом доля продуктов автострахования с убытками, значимо подверженными влиянию изменению курсов валют (продленная гарантия для автомобилей), в портфеле Компании незначительна. Также Компания не осуществляет операций по моторным видам страхования (ОСАГО, КАСКО), что снижает риск негативного развития убытков в связи с законодательными изменениями в этом виде страхования.

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

По итогам актуарного оценивания, риск неисполнения обязательств Компанией оценен как низкий.

Рекомендации по изменениям процесса расчета резервов в соответствии с ОСБУ изложены в следующем разделе.

5.6. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По результатам проведенного актуарного оценивания, Компании рекомендуется рассмотреть следующие изменения в расчете резервов в соответствии с ОСБУ:

1. Привести свои активы по сроку погашения в соответствии с обязательствами. Приведённый в разделе 4.8. разрыв ликвидности может привести к нежелательным потерям в связи со скорой продажей активов, либо к проблемам обеспечения своих обязательств
2. Наладить эффективную систему взимания суброгационных выплат, а так же производить оценку будущих суброгаций
3. Снизить количество и величину неопознанных инкассовых списаний. Неопознанные списания это потенциальные убытки, которые могут повлиять на финансовые результаты и будущие оценки Компании.
4. Усовершенствование методов оценки РПНУ в связи с показателями run-off более 100% в 2018 году (см. раздел 4.4.)

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

По результатам проведенного актуарного оценивания за 2017 год, актуарием были предложены следующие рекомендации:

1. Использование более детального подхода к резервированию в каждой отдельной резервной группе (отдельное обоснование для выбора факторов развития и ожидаемой убыточности в каждой из них вместо использования единого подхода)
Данная рекомендация выполнена. По состоянию на конец рассматриваемого периода оценка РПНУ производится при помощи наилучшей оценки как для коэффициента убыточности, так и для факторов развития.
2. Использование альтернативных методов расчета РПНУ (например, метод ожидаемой убыточности для резервных групп, где недостаточно статистики для построения треугольника развития убытков, как в группе «Страхование гражданской ответственности физических лиц»)
Данная рекомендация выполнена. Для некоторых резервных групп расчёт производится методом простой убыточности (см. раздел 3.6. данного документа).
3. Более детальное документирование выбранных допущений
Рекомендация выполнена. Производится достаточно подробное описание выбранных коэффициентов.
4. Менее консервативный подход к оценке РЗНУ во всех резервных группах
Рекомендация можно признать выполненной. Были предприняты ряд мер, которые позволили более точно оценить указанный резерв.
5. Менее консервативный подход к оценке РПНУ в волатильных резервных группах (например, в группе «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»)
Выполнено с точки зрения менее консервативного подхода. Для оценки коэффициента убыточности используются наиболее релевантные с точки зрения урегулирования данные. Вместе с этим возникла проблема возможного недорезервирования (см. п. 5.6. с рекомендациями)

Калинин Н.Н.



28.02.2019

Приложение 1. Основные отчеты, входящие в состав отчетности в соответствии с ОСБУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Бухгалтерский баланс страховой организации.

Код формы по ОКУД: 0420125.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	203 031	217 039
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 692 095	2 140 362
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	5 362 655	4 619 192
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	217 032	311 630
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	15 108	5 440
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	5 731	7 960
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	32 600	11 770
18	Основные средства	22	114 887	44 581
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	10 444 144	10 009 761
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	69 542	133 446
21	Отложенные налоговые активы	58	2 727	5 454
22	Прочие активы	24	58 138	103 115
23	Итого активов		18 217 690	17 609 750

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	735 847	541 846
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	13 466 511	12 969 138
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	2 111	4 569
37	Отложенные налоговые обязательства	58	183 514	192 176
38	Резервы – оценочные обязательства	34	50 010	116 984
39	Прочие обязательства	35	138 372	92 728
40	Итого обязательств		14 576 365	13 917 441
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	120 000	120 000
42	Добавочный капитал	36	560 000	560 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(52 588)	66 851
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 013 913	2 945 458
51	Итого капитала		3 641 325	3 692 309
52	Итого капитала и обязательств		18 217 690	17 609 750

Отчет о финансовых результатах страховой организации.

Код формы по ОКУД: 0420126.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел I. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	41	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
4.1	аквизиционные расходы	42	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	8 425 949	7 156 627
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	8 873 707	9 502 942
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(1 969)	(25 451)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(442 290)	(2 314 701)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(3 499)	(6 163)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(674 211)	(709 224)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(595 775)	(551 659)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(25 459)	(28 763)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		146	26 149
9.4	изменение резервов убытков	45	(55 083)	(152 090)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	1 270	(2 861)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	690	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(6 800 674)	(5 482 438)
10.1	аквизиционные расходы	46	(7 235 058)	(7 764 554)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	434 384	2 282 116
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	4 006	5 675
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(23 587)	(760)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		931 483	969 880
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		931 483	969 880
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	513 451	560 355
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	(57)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами,	51	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
	имеющимися в наличии для продажи			
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		21 232	7 948
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		534 683	568 246
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(903 353)	(739 330)
24	Процентные расходы	55	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	35 479	1 794
28	Прочие расходы	57	(17 148)	(28 689)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(885 022)	(766 225)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		581 144	771 901
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(112 689)	(157 956)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(88 764)	(252 022)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(23 925)	94 066
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		468 455	613 945
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(119 439)	46 477
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	(119 439)	46 477
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(146 709)	58 671
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов,	58	29 342	(11 735)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
	имеющихся в наличии для продажи			
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(2 072)	(459)
48	обесценение		-	-
49	выбытие		(2 590)	(574)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		518	115
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(119 439)	46 477
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		349 016	660 422

**Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.
Код формы по ОКУД: 0420127.**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	10	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		120 000	560 000	20 374	-	2 581 513	3 281 887
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		120 000	560 000	20 374	-	2 581 513	3 281 887
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	613 945	613 945
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	46 477	-	-	46 477
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	46 477	-	-	46 477
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	(250 000)	(250 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		120 000	560 000	66 851	-	2 945 458	3 692 309
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		120 000	560 000	66 851	-	2 945 458	3 692 309
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	10	13	14
17	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный		120 000	560 000	66 851	-	2 945 458	3 692 309
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	468 455	468 455
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	(119 439)	-	-	(119 439)
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(119 439)	-	-	(119 439)
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	10	13	14
27	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:		120 000	560 000	(52 588)	-	3 013 913	3 641 325
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-

**Отчет о потоках денежных средств страховой организации.
Код формы по ОКУД: 0420128.**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		6 243 615	7 065 592
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 730)	(10 557)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(610 441)	(577 795)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		1 804	-
11	Оплата аквизиционных расходов		(4 308 663)	(5 151 639)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(21 970)	(26 973)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		690	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
21	Проценты полученные		414 088	345 947
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(422 694)	(264 283)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(420 216)	(380 603)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(30 069)	(261 391)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 818)	(48 079)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		840 596	690 219
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(98 931)	(47 748)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(16 521)	(12 068)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		376 576	550 000
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 161 000)	(1 709 457)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		424 462	381 452
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		634	3 072
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(250)	(4 750)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(475 030)	(839 499)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		(400 000)	(250 000)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(400 000)	(250 000)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(34 434)	(399 280)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		20 426	8 172
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		217 039	608 147
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		203 031	217 039