

**Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности страховой
организации
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая
компания КАРДИФ»
по состоянию на 31 декабря 2019 г.**

Подготовлено: Гундиенковым Владимиром Анатольевичем

26.02.2020

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	4
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	12
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	15
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	15
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	15
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации	16
4.	Результаты актуарного оценивания	18

4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах.....	18
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них 21	
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	21
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	22
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов	22
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	22
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	23
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	23
4.9.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	24
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации.....	24
5.1.	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	24
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	24
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	25
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	25
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	25
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	25

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Гундиенков Владимир Анатольевич (далее – Актуарий или Ответственный актуарий)

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

№ 73

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 1 от 11.02.2020г.

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2019 финансовый год произведена на основании гражданско-правового договора.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев

Документ: Свидетельство об аттестации

Серия и номер: 15 01 № 2/10

Дата выдачи: 25.02.2015

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

Вид деятельности	Номер	Дата выдачи
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	18.07.2018
Добровольное имущественное страхование	СИ № 4104	18.07.2018

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:

1. Федерального закона №4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Федерального закона №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
3. 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
4. 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
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
6. 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»)
7. Положения Банка России №558-П от 16.11.2016 «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – «Положение №558-П»)
8. 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»
9. 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 2019 год, утвержденная приказом №211218/05 от 21.12.2018
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в редакции от 31.12.2019
- Регламент урегулирования убытков по программам страхования (исключая программы автострахования и программы страхования бытовой техники и электроники) ООО «СК КАРДИФ» (версия 6.0 от 20.06.2019)
- Регламент урегулирования убытков по программе страхования транспортных средств от поломок ООО «СК КАРДИФ» (версия 3.0 от 16.07.2019 г.)

- Регламент урегулирования убытков по продуктам страхования транспортных средств ООО «СК КАРДИФ» (версия 3.0 от 29.07.2019 г.)
- Бюджет и бизнес-план на 2020 год
- План-факт анализ за 2019 год
- Акт проверки Центрального Банка РФ от 07.03.2019

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

Документация по перестраховочной политике Компании, действующая в отчетном периоде:

На 31.12.2019 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 непропорционального облигаторного перестрахования рисков на базе эксцедента убытка по событию между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и ООО «СКОР Перестрахование» от 10 июня 2019 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 11 июня 2019 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 «СК КАРДИФ» и Дженерал Рейншуранс АГ от 25.04.2019**
Данный договор распространяется на продукт страхования заемщиков ипотечных кредитов.
- **Договор перестрахования “Кредитное страхование от несчастных случаев и болезней” между ООО «СК КАРДИФ» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» от 25.04.2019**
Данный договор распространяется на продукт страхования заемщиков ипотечных кредитов.
- **Договор облигаторного перестрахования от 20.03.2019г. между ООО СК «КАРДИФ» и СПАО «РЕСО-Гарантия»**
Данный договор распространяется на продукт страхования заемщиков ипотечных кредитов.
- **Договор облигаторного перестрахования от 27.11.2019г. между ООО СК «КАРДИФ» и АО СК «Альянс»**
- **Данный договор распространяется на продукт страхования заемщиков ипотечных кредитов.**
- **Договор облигаторного перестрахования от 27.11.2019г. между ООО СК «КАРДИФ» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания»**
Данный договор распространяется на продукт страхования заемщиков ипотечных кредитов.
- **Договор (соглашение) о пропорциональном перестраховании между ООО «СК КАРДИФ» и Дженерал Рейншуранс АГ от 17.05.2019**
Данный договор распространяется на продукт страхования заемщиков ипотечных кредитов.
- **Договор (соглашение) о пропорциональном перестраховании между ООО «СК КАРДИФ» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» от 17.05.2019**
Данный договор распространяется на продукт страхования заемщиков ипотечных кредитов.

В 2019 году было подписано соглашение о расторжении договора и освобождении от обязанностей по его исполнению, и произведен взаиморасчет:

- **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**

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 2019 года в соответствии с ОСБУ, включает следующие отчетные формы:

- Бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года (код формы по ОКУД 0420125)
- Отчёт о финансовых результатах страховой организации за 12 месяцев 2019 года (код формы по ОКУД 0420126)
- Отчёт об изменениях собственного капитала страховой организации за 12 месяцев 2019 года (код формы по ОКУД 0420127)
- Отчёт о потоках денежных средств страховой организации за 12 месяцев 2019 года (код формы по ОКУД 0420128)
- Отчет о платежеспособности за январь-декабрь 2019 года (код формы по ОКУД 0420156)
- Формы отчетности в порядке надзора (ОПН) на 30.06.2019, 30.09.2019, 31.12.2019, 31.01.2019
- Оборотно-сальдовые ведомости

Отчеты и журналы, содержащие данные по договорам и выплатам:

При проведении актуарного оценивания Компанией были предоставлены следующие данные:

- Журнал учета заключенных договоров страхования за 2019 год
- Журнал досрочно прекращенных договоров страхования за 2019 год
- Журнал учета убытков за период с начала бизнеса компании до 31.12.2019
- Журнал учета договоров страхования и убытков, переданных в перестрахование за 2019 год

Все указанные журналы хранятся в электронном виде в основной информационной системе Компании Microsoft Dynamics Navision (далее – Navision). При проведении оценки данные были предоставлены в виде выгрузок/отчетов из Navision в формате MS Excel.

Расчетные файлы / таблицы / SQL-запросы:

- Сверка бухгалтерского и операционного блоков Navision в части премий, агентского вознаграждения, выплат, и расторжений, учтенных в 2019 г., в формате MS Excel
- Скрипты SQL, используемые для расчетов

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 2019 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 2019 года:

Параметр	Учетная группа	Данные из Главной книги, млн. руб.	Данные, предоставленные Компанией, млн. руб.	Разница, млн. руб.	Разница, %
Начисленные премии	2	13 220,41	13 220,41	0,00	0,00%
	7	496,37	496,37	0,00	0,00%
	10	210,66	210,66	0,00	0,00%
	14	21,96	21,96	0,00	0,00%
	15	1 823,72	1 823,72	0,00	0,00%
	Итого	15 773,11	15 773,11	0,00	0,00%
Агентское вознаграждение	2	8 918,35	8 918,35	0,00	0,00%
	7	215,34	215,34	0,00	0,00%
	10	117,33	117,33	0,00	0,00%
	14	12,30	12,30	0,00	0,00%
	15	1 254,27	1 254,27	0,00	0,00%
	Итого	10 517,58	10 517,58	0,00	0,00%
Расторжения	2	2 632,94	2 632,94	0,00	0,00%
	7	38,76	38,76	0,00	0,00%
	10	6,84	6,84	0,00	0,00%
	14	0,76	0,76	0,00	0,00%
	15	248,31	248,31	0,00	0,00%
	Итого	2 927,61	2 927,61	0,00	0,00%
Выплаты	2	527,18	527,18	0,00	0,00%
	7	49,87	49,87	0,00	0,00%
	10	7,13	7,13	0,00	0,00%
	14	0,04	0,04	0,00	0,00%
	15	40,45	40,45	0,00	0,00%
	Итого	624,67	624,67	0,00	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 3.0млн рублей по премии и 23.2млн рублей по агентскому вознаграждению соответственно.
- Сверка данных по убыткам в треугольниках развития убытков с аналогичными данными на 31.12.2018 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.
- Общая сумма отнесенных на убытки на конец отчетного периода неразнесенных инкассовых списаний составляет менее 30 млн. руб.

В целом можно заключить, что:

- Данные представлены в полном объеме и необходимой детализации, разумным образом сгруппированы и структурированы
- Все журналы содержат всю необходимую для актуарного 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 31.12.2019, 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).

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 30 кварталов, что подтверждается треугольниками развития оплаченных убытков
- Группировка убытков по продукту - риску 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.

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.

- 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 отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток.

Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются 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 следующие методы расчета РПНУ:

- Метод цепной лестницы**
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.

• **Метод Борнхьюттера-Фергюсона**

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 убытков, а также заработанная премия в разрезе периодов наступления убытков.

• **Метод ожидаемой убыточности**

Данный метод основывается на априорной оценке итоговой убыточности по продукту за развитый период 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.

В качестве итоговых оценок РПНУ были выбраны оценки методом Борнхьюттера-Фергюсона и методом ожидаемой убыточности.

Название резервной группы (в скобках - номер учетной группы из Положения №558-II)	Название продукта-риска	Метод расчета РПНУ
Страхование от несчастных случаев и болезней (2)	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков авто-кредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков. Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент оплаченных убытков за последние 8 кварталов с 1 кв 2018 года по 4 кв 2019 года
	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков. Факторы развития: первые два фактора развития оценены как среднее индивидуальных коэффициентов развития за последние 6 периодов, остальные факторы развития оценены как средневзвешенный фактор за последние 32 квартала. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент оплаченных убытков за 8 кварталов с 1 кв 2015 года по 4 кв 2016 года
	Инвалидность для кредитного страхования жизни заемщиков автокредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков. Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент оплаченных убытков за 2018 год
	Инвалидность для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков. Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 32 квартала. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент оплаченных убытков за 2015-2019 гг
	Остальные продукты-риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному.
Страхование средств наземного транспорта (7), Страхование имущества физических лиц (10), Страхование гражданской ответственности физических лиц (14)	Все продукты-риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному.
Страхование финансовых и предпринимательских рисков (15)	Угон, полная гибель автомобиля	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков. Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент оплаченных убытков за 8 кварталов с 3 кв 2016 года по 2 кв 2018 года
	Остальные продукты-риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная

		убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному.
--	--	---

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.
- Для получения итоговой оценки резерва прямых расходов на урегулирование убытков к величине, полученной на предыдущем шаге, добавляются ожидаемые расходы по судебным искам.

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, то итоговая величина резерва расходов на урегулирование убытков принимается равной 3%, недостающая величина 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 расчета 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
<p>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</p>	<p>Перестрахование на базе эксцедента сумм Собственное удержание Компании – 1 млн рублей</p>
<p>Договор непропорционального облигаторного перестрахования рисков на базе эксцедента убытка по событию между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и ООО «СКОР Перестрахование» от 10 июня 2019 года</p>	<p>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)</p>
<p>Договор непропорционального облигаторного перестрахования рисков на базе эксцедента убытка по событию между ООО «Страховая компания «КАРДИФ» и Акционерным обществом «Российская Национальная Перестраховочная Компания» от 11 июня 2019 года</p>	<p>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</p>
<p>Договор перестрахования “Кредитное страхование от несчастных случаев и болезней” между ООО «СК КАРДИФ» и Дженерал Рейншуранс АГ от 25.04.2019</p>	<p>Перестрахование на базе эксцедента сумм заемщиков ипотечных кредитов Собственное удержание Компании зависит от партнера и размера страховой суммы и составляет от 3 млн. руб. до 7 млн. руб. Перестраховщик возмещает 90% от превышения убытка над собственным удержанием</p>
<p>Договор перестрахования “Кредитное страхование от несчастных случаев и болезней” между ООО «СК КАРДИФ» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» от 25.04.2019</p>	<p>Перестрахование на базе эксцедента сумм заемщиков ипотечных кредитов Собственное удержание Компании зависит от партнера и размера страховой суммы и составляет от 3 млн. руб. до 7 млн. руб. Перестраховщик возмещает 10% от превышения убытка над собственным удержанием. Данный договор перестрахования дополняет указанный выше Договор перестрахования “Кредитное страхование от несчастных случаев и болезней” между ООО «СК КАРДИФ» и Дженерал Рейншуранс АГ от 25.04.2019 и был заключен в соответствии требованиями статьи 13.3 Федерального закона от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» о передаче 10% перестраховываемого риска в национальную перестраховочную компанию</p>

Договор перестрахования	Условия договора перестрахования, существенные для определения РЗНУ
Договор облигаторного перестрахования от 20.03.2019г. между ООО СК «КАРДИФ» и СПАО «РЕСО-Гарантия»	Пропорциональное квотное перестрахование Перестрахование риска титула для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов на основании правил комбинированного страхования ипотеки №2 Доля перестраховщика - 100%
Договор облигаторного перестрахования от 27.11.2019г. между ООО СК «КАРДИФ» и АО СК «Альянс»	Пропорциональное квотное перестрахование Перестрахование рисков гибели и повреждения конструктивных элементов и титула для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов на основании правил комбинированного страхования ипотеки №1 Доля перестраховщика - 90%
Договор облигаторного перестрахования от 27.11.2019г. между ООО СК «КАРДИФ» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания»	Пропорциональное квотное перестрахование Перестрахование рисков гибели и повреждения конструктивных элементов и титула для договоров для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов на основании правил комбинированного страхования ипотеки №1 Доля перестраховщика - 10% Данный договор перестрахования дополняет указанный выше договор облигаторного перестрахования от 27.11.2019г. между ООО СК «КАРДИФ» и АО СК «Альянс» и был заключен в соответствии требованиями статьи 13.3 Федерального закона от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» о передаче 10% перестраховываемого риска в национальную перестраховочную компанию
Договор (соглашение) о пропорциональном перестраховании №5017287 между ООО «СК КАРДИФ» и Дженерал Рейншуранс АГ от 17.05.2019	Перестрахование на базе эксцедента сумм риска гибели и повреждения конструктивных элементов для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов на основании правил комбинированного страхования ипотеки №2 Собственное удержание Компании для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов составляет 2 млн руб. Перестраховщик возмещает 90% от превышения убытка над собственным удержанием
Договор (соглашение) о пропорциональном перестраховании между ООО «СК КАРДИФ» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» от 17.05.2019	Перестрахование на базе эксцедента сумм риска гибели и повреждения конструктивных элементов для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов на основании правил комбинированного страхования ипотеки №2 Собственное удержание Компании для договоров страхования заемщиков ипотечных кредитов составляет 2 млн руб. Перестраховщик возмещает 10% от превышения убытка над собственным удержанием Данный договор перестрахования дополняет указанный выше договор (соглашение) о пропорциональном перестраховании №5017287 между ООО «СК КАРДИФ» и Дженерал Рейншуранс АГ от 17.05.2019 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

• **Доля перестраховщиков в РЗНУ**

Расчет доли перестраховщиков в резерве заявленных, неурегулированных убытков производится на основании перестраховочных бордеро путем применения условий договоров перестрахования к каждому неурегулированному на отчетную дату убытку.

• **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 расчета 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 восемь суброгационных выплат. 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 также 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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств была проведена ответственным актуарием только для РНП, так как остальные резервы сформированы исходя из принципов наилучшей оценки.

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 2019 год наступления убытка
- Уровень административных расходов сохранится на том же уровне, что наблюдается в 2019 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 представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства и остатки на текущих расчетных счетах банков, а также остатки на депозитных счетах в банках со сроком погашения, который не превышает одного рабочего дня.
- 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, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада учитываются по амортизированной стоимости.
- Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) 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, имеющих 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).
- Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения. В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Общество применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам "срок просрочки", по каждой группе устанавливается свой процент обесценения: 0% - при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования 90 дней и менее; 100% - при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования более 90 дней. Резерв по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. Итоговый резерв - 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 обесценивание 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

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

Результаты оценивания РНП (тыс. рублей):

Динамика РНП брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	9 774 563	14 366 815	4 592 252	47%
Страхование средств наземного транспорта	1 069 497	934 114	-135 383	-13%
Страхование имущества физических лиц	103 271	101 395	-1 876	-2%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	10 054	10 824	770	8%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 890 049	1 771 970	-118 079	-6%
Итого	12 847 434	17 185 117	4 337 683	34%

Динамика доли перестраховщика в РНП:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Разница, тыс. руб.	Разница, %
------------------	------------	------------	--------------------	------------

Страхование от несчастных случаев и болезней	90	924	835	933%
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	0	773	773	-
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0	2 780	2 780	-
Итого	90	4 477	4 388	4902%

Результаты оценивания РЗНУ (тыс. рублей):

Динамика РЗНУ брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	418 384	440 327	21 942	5%
Страхование средств наземного транспорта	28 916	35 193	6 278	22%
Страхование имущества физических лиц	5 875	6 829	954	16%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	178	2 126	1 947	1092%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	12 981	21 319	8 337	64%
Итого	466 334	505 793	39 459	8%

Динамика доли перестраховщика в РЗНУ:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	5 464	0	-5 464	-100%
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	19	0	-19	-100%
Итого	5 483	0	-5 483	-100%

Результаты оценивания РПНУ (тыс. рублей):

Динамика РПНУ брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	87 251	224 434	137 183	157%
Страхование средств наземного транспорта	2 225	6 840	4 615	207%
Страхование имущества физических лиц	2 269	4 280	2 011	89%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	145	7	-138	-95%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	11 983	32 098	20 115	168%
Итого	103 873	267 660	163 787	158%

Динамика доли перестраховщика в РПНУ:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	158	0	-158	-100%
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	158	0	-158	-100%

Снижение доли перестраховщика в РПНУ по группе «Страхование от несчастных случаев и болезней» до нуля 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):

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по прямым расходам:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	23 076	17 191	-5 885	-26%
Страхование средств наземного транспорта	6 084	7 163	1 079	18%
Страхование имущества физических лиц	427	1 467	1 040	243%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	1	2 037	2 036	203609%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	237	669	432	182%
Итого	29 825	28 527	-1 298	-4%

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по косвенным расходам:

Резервная группа	31.12.2018	31.12.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	16 887	25 865	8 978	53%
Страхование средств наземного транспорта	1 040	1 635	595	57%
Страхование имущества физических лиц	272	432	160	59%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	11	83	72	654%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	834	2 078	1 244	149%
Итого	19 044	30 094	11 050	58%

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.

4.2. 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 2019 г. (на базе года убытка)
- Расходы на сопровождение (администрирование) портфеля договоров
Денежный поток будущих расходов оценивался как произведение РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов и наблюдаемого в 2019 г. отношения понесенных административных расходов к заработанной нетто премии.

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

	РНП за вычетом ОАР	Будущие выплаты, включая расходы на урегулирование убытков	Будущие расходы на сопровождение портфеля договоров	Недостаточность РНП
Итого, в тыс. рублей	2 784 598	1 032 984	1 640 189	0

Выводы на 31.12.2019: РНП достаточен, нет необходимости в формировании резерва неистекшего риска (РНР).

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже представлен ретроспективный анализ достаточности резерва убытков на 31.12.2018. 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.

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2018	Выплаты убытков в 2019 году по событиям, произошедшим до 01.01.2019	Резервы убытков по событиям, произошедшим до 01.01.2019, оцененные на 31.12.2019	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2018	Избыток/ (недостаток) резерва убытков	Избыток/ (недостаток) в процентах к исходной оценке резерва убытков
Страхование от несчастных случаев и болезней	505 635	243 249	298 070	541 319	-35 684	-7,06%
Страхование средств наземного транспорта	31 141	17 242	12 899	30 141	1 000	3,21%
Страхование имущества физических лиц	8 144	1 932	3 999	5 932	2 212	27,17%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	323	17	1 034	1 050	-727	-225,14%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	24 964	11 471	20 882	32 353	-7 389	-29,60%
Итого	570 207	273 912	336 883	610 795	-40 588	-7,12%

Ран-офф анализ показывает, что оценка резерва убытков на 31.12.2018 в целом адекватна. Но необходимо обратить внимание на то, что сохраняется вероятность недорезервирования при использовании Компанией текущих подходов к выбору параметров методов расчета РУ расчета РУ Компанией (с учетом отрицательного ран-офф за 2017 и 2016 года).

4.4. 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.

4.5. 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	31.12.2018	31.12.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	8 282 704	12 403 680	4 120 975	50%
Страхование средств наземного транспорта	568 449	457 527	-110 922	-20%
Страхование имущества физических лиц	64 393	64 763	370	1%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	6 626	6 939	313	5%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 521 972	1 467 699	-54 272	-4%
Итого	10 444 144	14 400 609	3 956 464	38%

Изменение отложенных аквизиционных расходов соответствует динамике страхового портфеля Компании.

4.6. 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. Совокупная балансовая стоимость представленных ниже активов соответствует валюте баланса (форме 0420125 Бухгалтерский баланс), уменьшенной на стоимость доли перестраховщика в резервах, отложенных аквизиционных расходов.

Структура активов и динамика стоимости (тыс. рублей):

Тип активов	31.12.2018	31.12.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Денежные средства и их эквиваленты	488 921	856 674	367 753	75,22%
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 406 205	1 111 612	-294 593	-20,95%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 362 655	6 274 111	911 456	17,00%
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	217 032	261 398	44 366	20,44%
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 108	3 355	-11 753	-77,80%
Нематериальные активы	32 600	53 070	20 470	62,79%
Основные средства	114 887	197 689	82 802	72,07%
Прочие активы	130 407	47 504	-82 903	-63,57%
Итого	7 767 815	8 805 414	1 037 599	13,36%

В «Прочие активы» включены, в частности, предоплаты по расчетам с поставщиками и подрядчиками, отложенные налоговые активы, требования по текущему налогу на прибыль

4.7. 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	856 674	-	-	856 674
Счета и депозиты в банках	959 949	151 663	-	1 111 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	685 775	5 588 337	6 274 111
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	261 398	-	-	261 398
Отложенные аквизиционные расходы	1 757 725	4 156 906	8 485 978	14 400 609
Доля перестраховщиков в страховых резервах	567	1 317	2 594	4 477
Всего активов	3 836 313	4 995 660	14 076 909	22 908 883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования:				
РНП	2 174 777	5 053 591	9 956 749	17 185 117
РУ	513 117	212 283	106 675	832 075
Обязательства по выплате комиссий	419 646	-	-	419 646
Обязательства по выплате расторжений	80 644	-	-	80 644
Обязательства по поступившим премиям	21 078	-	-	21 078
Обязательства по оплате перестрахования	3 700	-	-	3 700
Начисленный профит шеринг	-	159 795	191 988	351 783
Прочие обязательства	144 447	-	-	144 447
Всего обязательств	3 357 409	5 425 669	10 255 412	19 038 490
Чистый разрыв ликвидности	478 904	-430 009	3 821 497	3 870 393
Совокупный разрыв ликвидности	478 904	48 895	3 870 392	7 740 786

Из приведённой выше таблицы видно, что у Компании нет разрыва ликвидности по оценке на 31.12.2019.

4.8. 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 ожидаемой убыточности, применяемой в методе Борнхьюттера-Фергюсона и методе ожидаемой убыточности.

Для целей данного анализа проведен анализ чувствительности к изменениям ожидаемой убыточности (LR) на +/- 10% (тыс. рублей):

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2019	Изменение LR на +10%		Изменение LR на -10%		Разница	Разница, %
		РПНУ на 31.12.2019	Разница	Разница, %	РПНУ на 31.12.2019		
Страхование от несчастных случаев и болезней	224 434	271 163	46 729	21%	177 939	-46 495	-21%
Страхование средств наземного транспорта	6 840	8 455	1 615	24%	5 853	-987	-14%
Страхование имущества физических лиц	4 280	5 472	1 191	28%	3 089	-1 191	-28%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	7	7	1	10%	6	-1	-10%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	32 098	36 072	3 973	12%	28 125	-3 973	-12%
Итого по всем резервным группам	267 660	321 169	53 509	20%	215 012	-52 648	-20%

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

Существенных изменений методов не производилось. Вариации выбора оценок факторов развития, методов в разрезе определённых кварталов происшествий и выбор априорной убыточности являются содержанием актуарного оценивания и не могут быть отнесены к существенным изменениям метода оценивания. С учетом развития убытков по предшествующим периодам были выбраны более консервативные предположения относительно априорной убыточности и больший период усреднения коэффициентов развития, как это описано в пункте 3.6 настоящего заключения.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. 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:

1. Резервы, отраженные в финансовой отчетности Компании адекватны (см. п. 5.2)
2. Риск недостатка ликвидности оценивается как низкий (см. п.4.7).

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Результаты оценки страховых резервов:

На 31.12.2019	Страховые резервы				Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ
	17 185 117	505 793	267 660	58 622	4 477	0	0

Компания рассчитывает резервы по собственной методологии. Результаты сравнения приведены в таблице ниже.

Показатель	Компания	Актуарий	Отклонение	%
Резерв незаработанной премии	17 185 117	17 185 117	0	0,00%
Резерв убытков (включая РУУ)	828 463	832 075	3 612	0,44%
Доля перестраховщиков в резервах	4 477	4 477	0	0,00%
Отложенные аквизиционные расходы	14 400 609	14 400 609	0	0,00%
Нетто расчетные обязательства	18 009 103	18 012 715	3 612	0,02%

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).

5.3. 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 также риска прекращения партнёрства с посредниками в связи со сложностями взаимодействия, вызванными повышающимся уровнем вознаграждений.

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

Существенных рисков неисполнения обязательств не выявлено.

5.5. 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. Проводить квартальную проверку адекватности РПНУ
2. Оценить целесообразность применения актуарных методов при формировании РЗНУ для целей повышения стабильности оценок

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

По результатам проведенного актуарного оценивания за 2018 год, актуарием были предложены следующие рекомендации:

1. Привести свои активы по сроку погашения в соответствие 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.

Рекомендация выполнена

2. Наладить эффективную систему взимания суброгационных выплат, а также производить оценку будущих суброгаций

Рекомендация находится в работе. В связи с незначительной статистикой суброгационных поступлений (в 2018 году компания получила три первые за историю суброгационные выплаты, в 2019 году компания получила 8 суброгационных выплат), оценка будущих суброгаций не производится.

3. Снизить количество и величину неопознанных инкассовых списаний. Неопознанные списания — это потенциальные убытки, которые могут повлиять на финансовые результаты и будущие оценки Компании.

Рекомендация находится в работе. Компания контролирует общий размер суммы неразнесенных списаний. Сумма стабильна по годам.

4. Усовершенствование методов оценки РПНУ в связи с показателями run-off более 100% в 2018 году.

Данная рекомендация выполнена. Компания уточнила подход к оценке РПНУ, что значительно увеличило соответствующий резерв, а также значительно снизило вероятность недорезервирования.

Гундиенков В.А.



26.02.2020