

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
Международная страховая компания
«АЙАЙСИ» за 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения об ответственном актуарии	4
2.	Сведения об организации.....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании	4
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	4
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
3.3	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.....	6
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	8
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.	9
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	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.	12
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	12
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	12
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	13
4	Результаты актуарного оценивания.....	13
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	13
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2019. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2018.	15
4.3	Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	16
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	18
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	18
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	19
4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	21
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	23

5	Иные сведения, выводы и рекомендации.	24
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2019, 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, относящиеся к следующему отчетному периоду.	25
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	25

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Заказчиком данного актуарного заключения является Общество с ограниченной ответственностью Международная страховая компания «АйАйСи» (далее – ООО МСК «АйАйСи», Общество, Компания Заказчик).

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Общества для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание: 31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения: 27 февраля 2020 года.

Цель составления актуарного заключения: Целью проведения актуарного оценивания является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их исполнения. Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: **Михайлова Ирина Александровна** (далее – ответственный актуарий, актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - **№ 56**.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - **№ 2**.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2019 от 05 декабря 2020 г. Трудовые договора или иные гражданско-правовые договора (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельства об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 25.02.2015 серия 15 01 №2/21, от 18.12.2019 №2019-12-05

2. Сведения об организации

- Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Международная страховая компания «АйАйСи»
- Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3128
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4207046506
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1030800756568
- Место нахождения: 109004, г. Москва, улица Земляной вал, д. 59, стр. 2, этаж 5, пом. 12
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):
 - СЛ № 3128 от 29.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни;
 - СИ № 3128 от 29.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному имущественному страхованию.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
- Указание Банка России № 4533-У от 18.09.2017 года «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
- Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».

3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Компанией в электронном виде:

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2019 г.
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2018 г.
- Журналы учета убытков 2015-2019 гг., включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, причина страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка.
- Журналы учета договоров прямого страхования 2016-2019 гг., включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию с информацией о комиссионном вознаграждении, даты начала, окончания, расторжения и т.д.
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка за 2017-2019 гг.
- Журнал доходов по суброгационным и регрессным требованиям за 2017-2019 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухучета за 2019 гг.
- Информация о прямых и косвенных расходах Общества на урегулирование убытков по видам страхования, а также о расходах на заключение и сопровождение договоров за 2019 гг.
- Информация о величине инкассовых списаний за 2019 гг.
- Сведения об активах, предоставляемые Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2019 г., первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств и банковских депозитов, отчеты оценщиков, подтверждающие балансовую стоимость инвестиционного имущества, находящегося на балансе Общества.
- Учетная политика Общества согласно стандартам ОСБУ на 2019 год.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2020 по 24.01.2020,

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2019 год.

3.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

Проверка полноты и достоверности предоставленных данных была произведена путем сверки полученных журналов с данными ОСВ и данными годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и данные по регрессным требованиям были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование». Отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование». Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с данными аналитического регистра налогового учета №23 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков». Отклонений не выявлено.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров прямого страхования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование». Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы доходов по суброгационным и регрессным требованиям были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409.

В таблицах ниже приведена информация о результатах сверки по отчетному периоду журналов учета договоров прямого страхования и журналов учета убытков с данными бухучета. Там же указаны результаты сверки по более ранним периодам, полученные в предыдущих актуарных заключениях. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок указанных данных предыдущих периодов в текущем периоде не было.

Сравнение журналов учета убытков по прямому страхованию с данными бухучета:

Таблица 1.

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2019	15 164	15 164	-
	2018	2 492	2 492	-
	2017	313	313	-
	2016	197	197	-

Сравнение журналов учета договоров прямого страхования с данными бухучета:

Таблица 2.

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2019	128 269	128 269	-
	2018	70 462	70 468	-6

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

	2017	18 402	18 402	-
	2016	6 658	6 658	-

Сравнение журнала учета заявленных, но неурегулированных убытков с данными бухучета:

Таблица 3.

Вид деятельности	Год	Сумма ЗНУ		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2019	52	52	-
	2018	160	160	-
	2017	193	193	-
	2016	14	14	-

Сравнение информации о комиссионном вознаграждении, содержащейся в журналах учета договоров прямого страхования с данными бухучета:

Таблица 4.

Вид дохода/ (расхода)	Год	Сумма комиссионных вознаграждений		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
Комиссии по договорам страхования	2019	67 536	67 536	-
	2018	32 584	32 586	-2
	2017	4 169	4 169	-
	2016	1 436	980	456

Таблица 5.

Вид дохода/ (расхода)	Год	Сумма доходов по суброгационным и регрессным требованиям		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
Имущество	2019	155	155	-
КАСКО	2019	12 621	12 621	-

Отклонение данных по комиссионному вознаграждению за 2016 г. не оказывает влияния на результаты настоящего оценивания. По остальным данным значимых отклонений не выявлено.

Проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. В ходе проведения проверки существенные отклонения не выявлены.

Обществом представлена информация об отсутствии в 2019 гг. инкассовых списаний.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов»

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

сопоставлены с предоставленными Обществом банковскими выписками и договорами, подтверждающими нахождение на расчетных счетах денежных средств и банковских депозитов. Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

В рамках анализа блока «Инвестиционное имущество» данные формы №0420154 сопоставлены с отчетами оценщиков, подтверждающими отраженную в ней информацию.

Получена достаточная степень уверенности, что используемые данные являются непротиворечивыми, обладают нужной точностью, полнотой и достоверностью для проводимых расчетов. Данные разумным образом сгруппированы и структурированы.

Ответственность за несоответствие предоставленных данных от Заказчика первичным документам организации полностью лежит на Заказчике.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 6.

Учетная группа ОСБУ	Наименование страховой группы	2019 год		2018 год	
		Начисленная страховая премия	Доля в портфеле, %	Начисленная страховая премия	Доля в портфеле, %
1	Добровольное медицинское страхование	67 418	52,6%	32 381	46,00%
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	94	0,0%	0	0,00%
7	Страхование КАСКО	2 506	2,0%	0	0,00%
10	Страхование имущества	56 368	44,0%	37 861	53,70%
14	Страхование общегражданской ответственности	1 883	1,5%	226	0,30%

С 2019 г. Общество начало заключать страховые договора по новым учетным группам 2 и 7, доля которых в общем портфеле договоров пока незначительна. Исходя из структуры страхового портфеля и учитывая характер рисков, направления деятельности Общества для проведения актуарного оценивания были распределены по резервным группам аналогично учетным группам ОСБУ (таблица 7). Также в таблице указаны направления страховой деятельности, по которым Обществом осуществляется заключение договоров.

Таблица 7.

Учетная группа ОСБУ	Резервная группа	Вид страхования
1	ДМС	Добровольное медицинское страхование мигрантов
2	НС	Страхование от несчастных случаев и болезней

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

7	КАСКО	Страхование наземного транспорта
10	Имущество	Краткосрочное страхование имущества физических лиц
14	Ответственность	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

Договора страхования имущества физических лиц являются краткосрочными. Базой для дальнейших оценок служит портфель краткосрочных договоров, заключаемых с 3 квартала 2015 года. Ранее страхование имущества осуществлялось на других условиях в меньшем объеме, и закончилось безубыточно до 2015 г. Договора страхования имущества юридических лиц Общество не заключало. 100% начисленной премии по данному портфелю договоров является на отчетную дату заработанной.

Договора добровольного медицинского страхования мигрантов Общество заключает со 2 квартала 2017 года. В 2018 году в целях расширения страхового портфеля Общество начало заключать договора страхования гражданской ответственности арендаторов. В 2019 г. был заключен ряд договоров страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц.

В 2019 г. Общество начало заключать договора страхования наземного транспорта. В соответствии с условиями данных договоров страхования лимит ответственности (страховая сумма) при наступлении страхового случая по вине иного установленного лица (участника ДТП), чем страхователь, выгодоприобретатель, лицо, допущенное к управлению транспортным средством, составляет 400 000 руб. Общество делегировало полномочия третьему лицу по урегулированию убытков и по получению суброгации.

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

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу. Для расчета резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств

Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования, с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется также отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе динамики средней выплаты по календарному периоду и динамики средней выплаты по периодам развития.

РПНУ рассчитывается для каждого периода страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Расходы на урегулирование убытков представляют собой часть расходов на ведение дела Общества, непосредственно связанную с организацией процесса осуществления страховых выплат и получением регрессов. Расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные расходы.

Согласно учетной политике в ООО МСК «АЙАЙСИ» под прямыми расходами на урегулирование понимают расходы, оплачиваемые внешними либо внутренними подразделениями Общества, которые могут быть непосредственно привязаны к конкретным страховым событиям и убыткам, например:

- сюрвейерские и экспертные услуги;
- государственная пошлина по оплате судебных процессов;
- адвокатские гонорары по судебным процессам.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам на урегулирование убытков Общество относит расходы на оплату труда сотрудников Отдела урегулирования убытков с учетом отчислений в государственные внебюджетные фонды, а также расходы на аренду помещения, в котором расположены данные подразделения. Размер расходов на аренду помещения данных подразделений равен общему размеру расходов на аренду, умноженному на долю сотрудников данных подразделений среди общей численности персонала на каждую отчетную дату. Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по каждой резервной группе пропорционально страховым выплатам брутто.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период прямых расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат. В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется по всем резервным группам.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНР происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения.

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

Расчет РНР проводился на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствовала страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период с учетом возвратов страховой премии в отчетном периоде.

Перечень выбранных методов оценки РПНУ по резервным группам представлен в таблице:

Таблица 8.

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
ДМС	Договора по данному направлению Компания заключает со 2 квартала 2017. С учетом краткосрочного характера заявления убытков по данной резервной группе был применен метод БФ и использован треугольник развития оплаченных убытков со средними коэффициентами развития. Коэффициент убыточности выбран на уровне среднего за последний год.	С учетом результатов run off метод БФ сохранен.
НС	Договора по данному направлению Компания начала заключать с 2019 г. РНР и РЗУ на 31.12.19 равны 0. В связи с отсутствием статистической базы был использован подход ОСБУ: РПНУ= 10% от годовой заработанной премии.	Ранее договора по данному виду не заключались.
КАСКО	Договора по данному направлению Компания начала заключать со 1 квартала 2019. С учетом специфического характера риска по данной резервной группе (п.3.4) и месячного среднего периода урегулирования был использован треугольник развития количества оплаченных убытков за 11 месяцев. Коэффициенты развития убытков и размер средней выплаты выбраны на уровне среднего за период наблюдения. РПНУ получено как произведение ожидаемого количества неоплаченных убытков на средний размер выплаты.	Ранее договора по данному виду не заключались.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Имущество	Оценка произведена модифицированным методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 18 кварталов. Коэффициент убыточности выбран за последний год. Коэффициенты развития получены стандартным способом.	С учетом результатов run off метод БФ сохранен.
Ответственность	Ввиду отсутствия убытков использован метод ПКУ. Для оценки коэффициента ожидаемой убыточности использовалась статистическая информация ЦБ о премиях и убытках по соответствующему виду страхования за 2018 год.	Метод ПКУ для оценки РУ сохранен.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной Обществом информации о фактических прямых и косвенных расходах на урегулирование в 2019 г. В качестве коэффициентов РУУ (%РУУ) принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2019 год по резервным группам. $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%РУУ$. Для резервной группы КАСКО РРУУ не формировался в связи со спецификой процесса урегулирования (см.п.3.4).

Методы расчета РНП, РЗУ, РНР по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

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

В силу низкой волатильности страховых выплат по прочим резервным группам перестраховочная программа Обществом не используется, доля перестраховщика в резервах не формируется.

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.

С учетом специфики страхования КАСКО (п.3.4) резерв по суброгациям и регрессам сформирован в размере РПНУ. По группе Имущество резерв по суброгациям и регрессам не формировался в связи с отсутствием статистической базы.

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

В соответствии с принятой учетной политикой к аквизиционным расходам Общество относит уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплату услуг страховых посредников, отчисления от страховых премий и иные аналогичные расходы. Все расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов и признаются одновременно с признанием соответствующих страховых премий. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора страхования. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета отложенных аквизиционных расходов используется начисленная комиссия по договорам страхования из журналов учета договоров. Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis».

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

достаточность сформированных обязательств (LAT-тест). Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер сформированного РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки. Проверка адекватности проводится по всему страховому портфелю. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНП происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения.

В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбраны за последний год с учетом сформированных резервов.
- Коэффициент расходов на сопровождение договоров оценен исходя из отношения суммы общих и административных расходов Общества к величине заработанной премии за отчетный год.

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

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

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

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

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

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

4 Результаты актуарного оценивания

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2019 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2018.

Таблица 9.

Резервная группа	РНП на 31.12.2019	РНП на 31.12.2018	Изменение
ДМС	35 856	15 028	20 829

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

НС	0	0	0
КАСКО	1 581	0	1 581
Имущество	0	3	-3
Ответственность	271	38	233
ИТОГО	37 708	15 069	22 640

Произошло значительное увеличение РНП по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в основном за счет увеличения страхового портфеля по ДМС. Увеличение страхового портфеля по имуществу не отразилось на величине РНП в связи с краткосрочным характером заключаемых договоров.

Таблица 9.1

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
ДМС	31.12.2019	33	340	75	447
	31.12.2018	48	313	55	416
	изменение	-15	27	20	32

Таблица 9.2

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
НС	31.12.2019	-	9	1	10
	31.12.2018	-	0	0	0
	изменение	-	9	1	10

Таблица 9.3

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
КАСКО	31.12.2019	-	594	0	594
	31.12.2018	-	0	0	0
	изменение	-	594	0	594

Таблица 9.4

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
Имущество	31.12.2019	18	206	29	253
	31.12.2018	112	111	33	256
	изменение	-93	95	-4	-3

Таблица 9.5

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
Ответственность	31.12.2019	-	165	21	186
	31.12.2018	-	21	1	22
	изменение	-	144	21	165

Таблица 9.6

	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
ИТОГО	31.12.2019	52	1313	126	1491
	31.12.2018	160	444	89	693
	изменение	-108	869	37	798

Увеличение суммарного резерва убытков по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено расширением страхового портфеля.

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2019. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2018.

Результаты проведения теста на достаточность оценки страховых обязательств по резервным группам с не истекшим на 31.12.2019 риском приведены в таблице.

Таблица 10.

Резервная группа	РНП	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемые доходы по суброгации	Ожидаемая прибыль/убыток
ДМС	35 856	28 658	1 291	13 052	0	-7 144
КАСКО	1 581	771	7 965	575	7 965	234
Имущество, НС	0	0	0	0	0	0
Ответственность	271	215	31	99	0	-74

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

ИТОГО	37 708	29 644	9 286	13 726	7 965	-6 983
--------------	---------------	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------

По группам Имущество и НС РНП=0 на 31.12.2019. В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств выявлено существенное превышение будущих расходов над доходами по группе ДМС. Будущих доходов недостаточно для покрытия будущих издержек в целом по портфелю. Требуется уменьшение ОАР вследствие оцененной недостаточности РНП. Дополнительный РНП не формируется. На 31.12.2018 уменьшения ОАР не было, РНП не формировался.

4.3 Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат по резервным группам ДМС, Имущество и Ответственность. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31 декабря 2015-2018 гг., отраженные в предыдущих актуарных заключениях. По резервной группе ДМС резерв впервые был сформирован на 31.12.2017.

Таблица 11.1 ДМС

Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
		64
Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:		
2018 год	8	-
2019 год	8	258
Обязательства, переоцененные на 31.12.2019 (включая оплаченные убытки)	8	258
Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:		
2018 год	0	-
2019 год	0	0
Избыток (недостаток) на 31.12.2019	56	158
Избыток (недостаток) на 31.12.2019 в процентах	88%	38%

Таблица 11.2 Имущество

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	358	246	330	256

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:				
2016 год	14	-	-	-
2017 год	14	17	-	-
2018 год	14	17	291	-
2019 год	14	17	291	127
Обязательства, переоцененные на 31.12.2019 (включая оплаченные убытки)	14	17	291	127
Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:				
2016 год	77	0	-	-
2017 год	0	0	-	-
2018 год	0	0	0	-
2019 год	0	0	0	0
Избыток (недостаток) на 31.12.2019	344	229	39	129
Избыток (недостаток) на 31.12.2019 в процентах	96%	93%	12%	50%

Таблица 11.3 Ответственность

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	41	171	13	22
Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:				
2016 год	0	-	-	-
2017 год	0	0	-	-
2018 год	0	0	0	
2019 год	0	0	0	0
Обязательства, переоцененные на 31.12.2019 (включая оплаченные убытки)	0	0	0	0
Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:				
2016 год	0	-	-	-
2017 год	0	0	-	-
2018 год	0	0	0	

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

2019 год	0	0	0	0
Избыток (недостаток) на 31.12.2019	41	171	13	22
Избыток (недостаток) на 31.12.2019 в процентах	100%	100%	100%	100%

Таблица 11.4 ИТОГО

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	399	417	407	693
Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:				
2016 год	14			
2017 год	14	17		
2018 год	14	17	299	
2019 год	14	17	299	385
Обязательства, переоцененные на 31.12.2019 (включая оплаченные убытки)	14	17	299	385
Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:				
2016 год	77	0	-	-
2017 год	0	0	-	-
2018 год	0	0	0	
2019 год	0	0	0	0
Избыток (недостаток) на 31.12.2019	385	400	108	308
Избыток (недостаток) на 31.12.2019 в процентах	96%	96%	27%	44%

Результат ретроспективного анализа показал достаточность сформированных на предыдущие отчетные даты резервов убытков, как по всему портфелю, так и по отдельным резервным группам. Результаты Run off анализа были учтены при актуарном оценивании резервов убытков на 31.12.2019.

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

Резерв по суброгациям сформирован по резервной группе КАСКО в размере 594 тыс. руб. В связи с отсутствием статистической базы резерв по группе Имущество по суброгациям и регрессам не формировался.

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оценка отложенных аквизиционных расходов проведена методом «pro rata temporis» по данным журналов договоров и приведена в таблице.

Таблица 12.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Резервная группа	ОАР на 31.12.2019	ОАР на 31.12.2018	Изменение
ДМС	28 658	10 240	18 418
НС	0	0	0
КАСКО	771	0	771
Имущество	0	0	0
Ответственность	215	13	202
ИТОГО	29 644	10 254	19 390

Существенное увеличение ОАР на 31.12.2019 обусловлено значительным ростом портфеля ДМС. Увеличение страхового портфеля по имуществу не отразилось на величине ОАР в связи с краткосрочным характером заключаемых договоров.

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В ходе проведения актуарного оценивания определен размер следующих активов:

- суброгационный актив;
- отложенные аквизиционные расходы. Полученный в п.4.5 размер ОАР скорректирован в сторону уменьшения вследствие оцененной недостаточности сформированного на 31.12.2019 РНП (п.4.2)

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с финансовой отчетностью Общества, подготовленной согласно требованиям ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, инвестиционного имущества.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы, прочие активы ввиду того, что они у Общества на отчетную дату отсутствуют либо их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения страховых обязательств.

В таблице приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2019 с указанием их стоимости.

Таблица 13.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	40 323	40 323
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 002	32 002

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 186	7 186
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44 133	-
Инвестиции в дочерние предприятия	20	-
Инвестиционное имущество	77 023	77 023
Основные средства	760	-
Отложенные аквизиционные расходы	29 644	22 661
Отложенные налоговые активы	6 179	-
Прочие активы	14 896	-
Итого активов	252 167	179 195

Денежные средства Общества размещены в российских рублях и долларах США в различных кредитных организациях. Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты»:

Таблица 14.1

Денежные средства	Доля в портфеле
Денежные средства, размещенные в российских рублях	69,26%
Денежные средства, размещенные в долларах США	30,74%

Таблица 14.2

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Денежная наличность в кассе	0,00%	без рейтинга	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	52,6%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	22,4%	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	16,2%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	5,4%	BBB+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Денежные средства на счетах в кредитных организациях	3,1%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,3%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Депозитные вклады Общества размещены в одном банке с кредитным рейтингом ruAAA в валюте Российской Федерации.

Максимальная концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке составляет 53%, ввиду высокого кредитного рейтинга банка (ruAAA) это обстоятельство не может привести к каким-либо негативным последствиям.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена следующим образом:

Таблица 15.

Вид дебиторской задолженности	Доля в портфеле
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	0,33%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами- юридическими лицами	87,07%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами - физическими лицами	12,61%

Дебиторская задолженность с выделением первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

Таблица 16.

Контрагент	Доля в портфеле
1. Юридическое лицо	58,03%
2. Юридическое лицо	17,61%
3. Физическое лицо	10,77%
4. Прочие	13,59%

Дебиторская задолженность не является ни просроченной, ни обесцененной. Величина дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям относится к резервной группе имущество и учитывается в полном объеме ввиду того, что резерв по суброгациям и регрессам сформирован только по резервной группе КАСКО.

Для проверки информации по инвестиционному имуществу данные по оценке объектов недвижимости были сверены с данными формы №0420154. Суммарная оценка объектов недвижимости по данным Оценщика совпадает с данными, отраженными в форме №0420154.

По итогам анализа стоимости активов принимаемых в покрытие страховых обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные в банках с кредитным рейтингом равным или превышающим категорию ВВВ, дебиторская задолженность по операциям страхования, инвестиционное имущество. Состав и стоимость активов приведены в таблице 13. Общий объем перечисленных активов составил 179 473 тыс. руб.

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

В таблице приведены данные из баланса Общества по проекту ОСБУ на 31.12.2019 по обязательствам.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

Таблица 17.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, принятая ответственным актуарием
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 327	9 327
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	45 589	38 606
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62	62
Прочие обязательства	2 175	2 175
Итого обязательств	57 153	52 010

Актуарий отмечает, что размер страховых резервов, приведенный Обществом в финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2019 года, превышает величину страховых резервов, полученную ответственным актуарием в рамках обязательного актуарного оценивания за 2019 год на величину оцененной недостаточности сформированного на 31.12.2019 РНП (п.4.2). На указанную величину актуарием была обесценена величина ОАР (табл.13). Компания сохранила размер ОАР в полном объеме, а на величину выявленной недостаточности РНП провела формирование дополнительного страхового резерва (РНР). Резерв убытков в таблице сальдирован с суброгационным резервом.

В таблице 18 представлены денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, согласно п.4.6 принимаемых в покрытие страховых обязательств.

Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков и поступления доходов от суброгации получена с использованием треугольников развития.

Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2019 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением. Для оценки денежного потока по договорам КАСКО с учетом компенсированного суброгациями риска страховых выплат (п. 3.4) консервативно применен аналогичный подход, обеспечивающий возврат неизрасходованной части премий в случае досрочных расторжений страховых договоров.

Информация о прочих обязательствах по срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к годовой отчетности.

Оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, получены с учетом сроков получения банковских вкладов и депозитов и ожидаемых по информации Общества сроков погашения дебиторской задолженности. Инвестиционное имущество, как не имеющее определенных сроков реализации, отнесено в последнюю по срокам исполнения графу. Дебиторская и кредиторская задолженности сальдированы с учетом сроков погашения.

Таблица 18.

	0-3 мес.	3-12мес.	1-3 года	более 3-х лет	итого
РУ	(1 147)	(344)	-	-	(1 491)
РНП	(16 169)	(21 539)	-	-	(37 708)

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

суброгация	594	-	-	-	594
ОАР (с учетом обесценивания)	9 372	13 289	-	-	22 661
Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам	(7 350)	(8 594)	-	-	(15 944)
Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам	(4 379)	-	-	-	(4 379)
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств	72 325	0	0	77 023	149 348
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами	60 597	(8 594)	0	77 023	129 025
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом	60 597	52 002	52 002	129 025	129 025

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному периоду исполнения обязательств размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, накопительным итогом значительно превышает размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся активов Общества, принимаемых в покрытие страховых обязательств.

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

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также учитывая модель оценки РУ, и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- Увеличение/уменьшение первого коэффициента развития на 20%.
- Увеличение/уменьшение выбранного коэффициента убыточности на 20%.
- Увеличение/уменьшение первого коэффициента развития и коэффициента убыточности на 20%.

Таблица 19.1

Резервная группа	РУ на 31.12.2019	РУ при увеличении 1-го коэффициента развития на 20%	РУ при увеличении коэффициента убыточности на 20%	РУ при увеличении 1-го коэффициента развития и коэффициента убыточности на 20%
ДМС	447	486	522	577
НС	10	10	12	12

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
ООО МСК «АйАйСи» за 2019 г. в тысячах российских рублей**

КАСКО	594	890	594	890
Имущество	253	308	304	370
Ответственность	186	186	212	212
ИТОГО	1 491	1 880	1 644	2 061

Таблица 19.2

Резервная группа	РУ на 31.12.2019	РУ при уменьшении 1-го коэффициента развития на 20%	РУ при уменьшении коэффициента убыточности на 20%	РУ при уменьшении 1-го коэффициента развития и коэффициента убыточности на 20%
ДМС	447	389	348	297
НС	10	10	8	8
КАСКО	594	445	594	445
Имущество	253	171	203	137
Ответственность	186	186	148	148
ИТОГО	1 491	1 202	1 302	1 035

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2019 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6

5 Иные сведения, выводы и рекомендации.

5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2019, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО МСК «АйАйСи». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Основываясь на данных, предоставленных ООО МСК «АйАйСи» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Проведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств нарастающим итогом также не превысит величину активов во всех интервалах сроков исполнения.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Вследствие недостаточности сформированного на 31.12.2019 РНП (главным образом, за счет резервной группы ДМС), первоначально полученный размер ОАР был скорректирован в сторону уменьшения. По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличилась доля комиссионного вознаграждения в начисленной премии, что привело к увеличению резерва ОАР относительно РНП и, как следствие, к возникновению дефицита РНП. На дефицит РНП также повлиял значительный процент административных и хозяйственных расходов, который был учтен при проведении LAT теста по резервным группам.

К оценке РУ Компания подходит адекватно и консервативно, что подтверждается положительной величиной проведенного Run-off анализа по 2015-2019 гг. по всем резервным группам

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

Заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания, может оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания. Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.), неожиданный дефолт отдельных контрагентов могут повлиять на результаты актуарного оценивания.

В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным изменениям.

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

К основным рискам неисполнения обязательств относится кредитный риск (возможный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), страховой риск (например, при значительном росте количества страховых обращений по резервной группе имущество в случае нетипичной аварийной ситуации, затрагивающей одновременно ряд застрахованных объектов). Также деятельность страховщика может быть подвержена риску возникновения убытков вследствие нарушения контрагентами нормативных правовых актов и (или) условий заключенных договоров (правовой риск).

Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами, для минимизации страхового риска рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов. Для уменьшения правового риска рекомендуется усиление внутреннего контроля за работой контрагентов.

5.5 Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.

- Внесение существенных изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.
- Корректировка тарифной политики не требуется.
- Рекомендуется провести анализ общехозяйственных и административных расходов с аллокацией по видам страхования в целях определения фактического уровня расходов на сопровождение договоров отдельно по резервным группам.

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

Рекомендации предыдущего заключения выполнены.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.