АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
ООО СК «Чабб Жизнь» за 2022 год

Ответственный актуарий: Андрусяк Михаил Сергеевич

Москва, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ 5

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии). 5

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. 5

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. 5

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности 5

1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ 5

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 5

2.1. Полное наименование организации. 5

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела. 5

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). 5

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). 5

2.5. Место нахождения 6

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) 6

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ 6

3.1. Общие сведения 6

3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. 6

3.2.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание 6

3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание 7

3.2.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев 7

3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. 8

3.3.1. Характеристика данных 8

3.3.2. Ответственность Компании 9

3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных. 9

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. 10

3.6 Сведения, описания и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. 11

3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП) 11

3.6.1. Резерв неистекшего риска (РНР) 11

3.6.2. Резервы убытков (не-жизнь) 11

3.6.3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) 12

3.6.4. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) 12

3.6.5. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) 12

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 договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. 13

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. 13
3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. 13
3.10 Обоснования выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них. 14
3.10.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств 14
3.10.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств 14
3.10.3 Оценка доли перестраховщиков 15
3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации. 15
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 18
4.1. Результаты актуарных оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2022 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде. 18
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2022. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2021. 19
4.2.1 Результаты проверки 19
4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом 19
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков. 19
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. 20
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. 20
4.6. Результаты определения стоимости активов организации на 31.12.2022 с указанием их структуры. 21
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств 22
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 предшествующим периодом. 23
4.8.1. Методика проведения анализа чувствительности 23
4.8.1. Результаты анализа чувствительности по всем резервным группам 23
4.8.2. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено актуарное оценивание 24
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. 25
5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. 25
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов. 25
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. 26
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. 26

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. 26
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. 26

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Андрусяк Михаил Сергеевич

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

70

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

«Ассоциация гильдия актуариев»

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора № 1-2023 от 26.01.2023

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

Включен в Единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 03.04.2015 №РБ-52-2/493. Прошел аттестацию по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №2020-03-10 от 24.03.2020.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

3998

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704798036

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

5117746040385

2.5. Место нахождения

119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, дом 23, стр.1

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

Страховая компания имеет следующие лицензии:

СЖ № 3998 от 28.09.2022 – добровольное страхование жизни;

СЛ № 3998 от 28.09.2022 – добровольное личное страхование за исключением страхования жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2022 года.

Дата составления актуарного заключения:

22 февраля 2023 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

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

3.2.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «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».

Оценка страховых активов и обязательств производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом требований Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-п «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее ОСБУ).

3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

«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).

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163).

«Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659).

3.2.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014 и Кодексом профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

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

3.3.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения, сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи);
- Журналы учета договоров с информацией о линии бизнеса ОСБУ, продукте;
- Журналы расчёта резервов по каждому виду резервов;
- Информация об отсутствии убытков (страховых выплат, заявленных, но неурегулированных убытков) и досрочно прекращенных договоров, а также доли перестраховщика в страховых выплатах и в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, в т.ч. выплаченных по решению суда и находящихся на стадии судебного рассмотрения;
- Методика расчета страховых резервов, направленная в ЦБ/ФСФР;
- Планируемые расходы на ведение дела и расходы на урегулирование убытков в 2023 году;
- Учетная политика организации по ОСБУ на 2022 год;
- Информация о перестраховочной защите, включая договора перестрахования, заключенные организацией;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика);
- Расчет страховых резервов по ОСБУ по каждой учетной группе/подгруппе, линии бизнеса ОСБУ на текущий период;
- Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по ОСБУ по каждой учетной группе/подгруппе, линии бизнеса ОСБУ на текущий период;
- Данные бухгалтерских счетов (ОСВ и карточки) 71401, Счёт 71402, 71406, 71403, 71404, а также счетов, отражающих перестраховочные операции;
- Данные о дебиторской задолженности и о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;
- Информацию о продуктах компании;
- Отчет об активах и обязательствах по форме 0420154 за 2022 год;
- Методика определения справедливой стоимости активов;
- Данные о размере (стоимости) финансовых активов Общества по ОСБУ на отчетную дату, а также о распределении активов по валютам и срокам;

- Проект отчета по ОСБУ на 31.12.2022 (все формы и примечания).

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2022 год (конец 2022 года).

Документированное описание процесса подготовки данных и расчёта резервов, а также их проверки на адекватность Компанией предоставлено не было.

3.3.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, в том числе и в ходе интервью и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2022 год и сопоставимыми данными за 2021 год, а также формам отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- Начисленные премии и возвраты по первичным данным в журналах по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2022 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР.

Разниц выявлено не было.

- Произведенные выплаты, полученные суброгации и доля перестраховщиков в выплатах по данным в журналах Компании за 2022 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71409/71410 по соответствующим символам ОФР.

Разниц выявлено не было.

- Предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) сравнивались с собранными Ответственным актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах.

Расхождений не было выявлено.

- Данные о начисленных комиссиях по первичным данным в журналах Компании за 2022 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71413/71414 по соответствующим символам ОФР.

Расхождений не было выявлено.

- Предоставленный Компанией расчет РНП и ОАР и долей перестраховщиков в них сверялся с произведенными Ответственным актуарием расчетами аналогичных величин и данными регистров бухгалтерского учета.

Разниц выявлено не было.

- Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с данными регистров бухгалтерского учета.

Расхождений выявлено не было.

- Предоставленные данные по расходам, используемых для оценки % расходов на обслуживание договоров страхования сверены с ОСВ по расходам.

Разниц выявлено не было.

Существенных расхождений в ходе проведенных проверок выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

По результатам проведенных анализов установлено, что используемые данные являются непротиворечивыми и согласованными с данными бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетностью, обладают необходимой точностью, полнотой, достоверностью и достаточностью для целей актуарного оценивания.

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Весь портфель договоров Компании на отчетную дату состоит из 4 полисов страхования, которые были заключены в 2022 году по одному виду страхования. Учитывая малый объем портфеля и фактическое число договоров все договоры были отнесены к одной резервной группе:

- Группа «НС». Включает следующие виды страхования: страхование от несчастных случаев и болезней.

Действующие договоры по страхованию жизни в портфеле Компании отсутствуют.

Разделение продуктов на резервные группы соответствует тому, которое было сделано в актуарном заключении за 2021 год.

3.6 Сведения, описания и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

На первом этапе работы Ответственным актуарием проведен анализ методологии Компании. Методология признана в целом адекватной для целей оценки страховых активов (в виде доли перестраховщика) и обязательств (страховых резервов) в соответствии с требованиями ОСБУ. На втором этапе Ответственным актуарием проведены независимые оценки резервов Компании и доли перестраховщика в них, согласно методологии Компании, которые впоследствии были сопоставлены с предоставленными оценками.

Таким образом, по результатам расчётов Ответственный актуарий признал оценки Компании адекватными. Данные оценки использованы в соответствующих разделах актуарного заключения.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП формируется методом pro rata temporis в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования РНП используется начисленная страховая премия.

Метод формирования РНП не основан на принципе лучшей оценки (оценки ожидаемых убытков), любая недостаточность РНП, как вследствие неравномерности распределения риска, так и вследствие недостаточности общего уровня премий и других причин, учитывается путем проведения теста на достаточность обязательств.

3.6.1. Резерв неистекшего риска (РНР)

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (см. пункт 4.2) производится списание отложенных аквизиционных расходов, а при их недостаточности формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее РНР) на остаток выявленной недостаточности обязательств за вычетом ОАР.

3.6.2. Резервы убытков (не-жизнь)

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям, наступившим до отчетной даты. Резерв убытков включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») и Резерв расходов на урегулирование убытков («РУУ»).

3.6.3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков. Общая величина РЗУ определяется как сумма оценок всех индивидуальных убытков, не урегулированных на отчетную дату.

Размер каждого индивидуального убытка определяется на основе:

- Экспертно;
- На основании проведенной оценки;
- Исходя из таблицы выплат.

Прямая переоценка РЗУ актуарными методами не производилась, при этом изменение и развитие РЗУ анализируется при расчете РПНУ и возможно формирование отрицательного РПНУ по группам, в которых возможно систематические корректировки РЗУ в ходе развития резерва.

В портфеле Компании по состоянию на 31.12.2022 заявленные убытки отсутствуют, поэтому РЗУ сформирован в нулевом размере.

3.6.4. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

В силу малого количества действующих договоров и практически полного отсутствия выплат (страховых выплат не было с 2020 года), для расчета РПНУ нецелесообразно применение статистических методов.

Учитывая малый размер портфеля, Компанией были получены письма – подтверждения от каждого из трех страхователей – физических лиц и подтверждение от генерального директора страхователя – юридического лица, об отсутствии страховых случаев по застрахованным по состоянию на 31.12.2022 (письма были получены Компанией в середине января). В этой связи, учитывая традиционно короткий срок заявления убытков по индивидуальным и групповым договорам страхования нс, формирование ненулевого РПНУ представляется нецелесообразным.

3.6.5. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Резерв на урегулирование убытков рассчитывается как произведение расчетного коэффициента расходов за три последних года на РПНУ и РЗУ. Так как величины РПНУ и РЗУ на 31.12.2022 равны нулю, то РУУ также сформирован в нулевом размере.

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 договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Перестраховочная защита Компании в 2022 году включает в себя договор эксцедентного перестрахования с РНПК, заключенный в отношении всех принимаемых на страхование Компанией рисков с собственным удержанием суммы под риском 20 000 долларов США, 20 000 евро или 1 000 000 рублей.

Расчет доли перестраховщиков в РНП выполнен исходя из срока действия перестраховочной защиты и доли перестрахования по конкретному риску, переданному по договору с РНПК.

Так как РЗУ, РПНУ и РРУ сформированы на отчетную дату в нулевом размере, доля перестраховщиков в них также равна нулю.

Согласно предоставленным данным договоры перестрахования заключены с РНПК, имеющую достаточный и уровень финансовой устойчивости (рейтинг категории А рейтинговых агентств АКРА или Эксперт РА).

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.

В отчетности по стандартам ОСБУ на 31.12.2022 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев, поскольку данные виды страхования не предусматривают суброгации и регрессы (а также поступления имущества и (или) его годных остатков).

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы по договорам, заключенным при участии брокеров и агентов, а также иные расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Оценка отложенных аквизиционных доходов и расходов осуществляется подоговорно методом pro rata temporis, применяемому к величине комиссионного вознаграждения по договору. При формировании РНР отложенные аквизиционные расходы обесцениваются либо полностью, либо частично в случае, если они превышают величину РНР.

Компания формирует отложенные аквизиционные доходы по операциям перестрахования.

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

3.10.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензий и возмещения доли перестраховщиков, и пр.

Согласно учетной политике Компании, если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, то это отражается путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

3.10.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в разрезе резервных групп по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- Коэффициент убыточности для резервной группы НС был использован в расчете как среднее рыночное значение убыточности по фактическим данным ЦБ.
- Ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков установлено в размере 3%, при этом фактические данные по расходам отсутствуют в связи с отсутствием выплат.
- Величина административных расходов Компании, утвержденная в бизнес-плане на 2023 год соотносится со страховой премией за тот же период, оцененной ответственным актуарием на основе бизнес-плана и факта 2022 года.
- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП.
- Наилучшая оценка будущего исходящего денежного потока нетто-перестрахование получается с помощью вычитания из показателя, полученного

на предыдущем шаге, доли перестраховщиков в РНП умноженной на коэффициент убыточности для каждой резервной группы.

- В случае, если общая сумма сформированного РНП нетто-перестрахование за вычетом разницы ОАР и ОАД по резервной группе превышает наилучшую оценку исходящего денежного потока нетто-перестрахование, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся.
- В противном случае, отложенные аквизиционные расходы обесцениваются на разницу рассчитанного показателя и РНП нетто-перестрахование по Компании в целом, а в случае недостаточности отложенных аквизиционных расходов формируется резерв неистекшего риска на недостающую сумму

Дисконтирование денежных потоков при этом не проводится.

3.10.3 Оценка доли перестраховщиков

С учетом того, что доля перестраховщиков в резерве убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности сформированной доли перестраховщиков не требуется.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии. Доля перестраховщика в РНР не формируется, так как расчет РНР учитывает потоки по перестрахованию

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

Анализ активов организации производится в соответствие с требованиями пунктов 3.11, 4.6, 4.7, 5.1 Указания ЦБ РФ 4533-У от 18 сентября 2017 года и имеет своей целью обеспечить базу для выводов относительно достаточности активов для исполнения обязательств перед страхователями с учетом распределения активов и обязательств по срокам погашения.

Ответственным актуарием была запрошена у Компании информация о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату согласно формам 0420154 "Отчет о составе и структуре активов"1 (далее форма 0420154) и регистрам бухгалтерского учета.

[1] Указание Банка России от 03.02.2021 N 5724-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков ".

Ответственным актуарием проверялась внутренняя непротиворечивость (соответствие данных различных отчетов друг другу) предоставленных данных, соответствие предоставленных данных данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Первичные документы о наличии (покупке, продаже) конкретных активов (договора купли-продажи ценных бумаг, письма-подтверждения со стороны банков контрагентов, выписки депозитария и т. д.) не запрашивались. Таким образом, в части наличия активов и корректного отражения данных об активах в предоставленных отчетах, Ответственный актуарий использовал результаты аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Для целей определения стоимости активы организации были распределены по группам согласно классификации раздела 2 формы 0420154.

Базой для определения стоимости активов являлась балансовая стоимость активов с учетом влияния требований Положения Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 710-П). При этом для каждой из групп были проведены доступные дополнительные проверки и/или группа разделена на подгруппы предположительно более и менее рисковых активов, например, в зависимости от наличия отсутствия кредитного рейтинга или других критериев. Стоимость активов указана в разделе 4.6 Актуарного заключения в разрезе сформированных подгрупп. В некоторых случаях, когда доступные Ответственному актуария данные свидетельствовали о существенном отклонении в большую сторону балансовой стоимости от справедливой (рыночной) стоимости актива, балансовая стоимость активов корректировалась Ответственным актуарием в соответствии с оценкой по Положению 710-П.

Особое внимание уделялось контролю следующих показателей:

- уровень кредитного рейтинга;
- наличие обременения в отношении активов;
- концентрация активов в отношении отдельных эмитентов;
- наличие существенного объема активов и обязательств с одним и тем же контрагентом;

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, на которые наложены какие-либо обременения или в отношении которых в момент их приобретения было известно о санации, наблюдении или банкротстве эмитента активов.

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, в отношении которых заключен договор об их продаже в будущем или иной договор, предусматривающий их отчуждение в будущем, а также подлежащих отражению в отчетности как переданные без прекращения признания или как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Стоимость активов, выраженных в иностранной валюте, пересчитывалась в рубли на 31.12.2022 по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Группы[1]:

1. *Денежные средства.*
   Денежные средства Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже ruAAA по шкале Эксперт РА, A+(RU) по шкале АКРА. Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

2. *Депозиты.*
   Депозиты Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже ruAAA по шкале Эксперт РА, A+(RU) по шкале АКРА. Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

3. *Облигации*
   К данной категории отнесены долговые ценные бумаги ОФЗ, выпущенные Минфином РФ, а также долговые бумаги иностранного эмитента (ММС), находящиеся на балансе, по которым ожидается погашение в рублях. Аналогичное погашение по бумагам Новатек состоялось в соответствии с графиком погашения незадолго до отчетной даты (20 декабря). Данные ценные бумаги принимаются в расчет активов по справедливой стоимости.

4. *Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования*
   Дебиторская задолженность не включалась в расчет, в качестве стоимости активов при оценке обязательств и активов по срокам было взято нулевое значение.

5. *Прочие активы*
   В данную группу входят следующие активы: основные средства, нематериальные активы, отложенные налоговые активы, а также требования и предоплаты по налогу на прибыль. Также в данной группе учтены права требования к Евроклир Банку, которые относятся к заблокированным активам, получение которых сомнительно. Данные активы не учитываются при оценке обязательств и активов в разбивке по срокам.

[1] Представлены только группы, для которых Организация имеет активы, относящиеся к данным группам.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарных оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2022 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Здесь и далее в актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

Тыс. руб.

Страховые резервы	на 31.12.2022	на 31.12.2021	Изменение
РНП	84	238	-154
РНР	280	1 219	-939
РЗУ	0	0	0
РПНУ	0	167	-167
РУУ	0	5	-5
Итого	**364**	**1 629**	**-1 265**

Тыс. руб.

Доля перестраховщика в страховых резервах	на 31.12.2022	на 31.12.2021	Изменение
РНП	51	168	-117
РЗУ	0	0	0
РПНУ	0	103	-103
РУУ	0	3	-3
Итого	**51**	**274**	**-223**

В результате независимых расчетов, проведенных Ответственным актуарием, оценка страховых резервов совпала с результатом расчетов страховых резервов Компанией.

Величина страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2021 года различаются в актуарном заключении и отчетности страховщика.

Тыс. руб.

	Отчетность	Актуарное заключение	Расхождение
Страховые резервы	1 632	1 629	3
Доля перестраховщика в страховых резервах	271	274	-3

В силу несущественности расхождений, Ответственный актуарий использовал данные актуарного заключения.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2022. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2021.

4.2.1 Результаты проверки

Проверка показала, что РНП является недостаточным для выполнения обязательств перед клиентами при ожидаемом уровне убыточности и расходов. По результатам произведенной проверки был сформирован резерв неистекшего риска по резервной группе НС.

4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности компании по стандартам ОСБУ за 2021 год резерв неистекшего риска формировался также как и в этом году.

Тыс. руб.

Резервная группа	**Резерв неистекшего риска**		
	на 31.12.2022	**на 31.12.2021**	**Изменение**
НС	280	1 219	-939

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже представлены результаты ретроспективного анализа совокупного резерва убытков в разрезе резервных групп на 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021 гг.

Тыс. руб.

НС	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
резервы убытков	349	89	171
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2020	239		
31.12.2021	239	0	
31.12.2022	239	0	0
резервы убытков на конец года			
31.12.2020	0		
31.12.2021	0	0	
31.12.2022	0	0	0
избыток/недостаток	110	89	171
избыток/недостаток в %	**31,5%**	**100%**	**100%**

Анализ резерва убытков произведен без учета расходов на урегулирование убытков. В силу отсутствия страховых выплат в 2021 и 2022 годах анализ показывает достаточность сформированных резервов.

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

В отчетности по стандартам ОСБУ на 31.12.2022 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) представлены в таблице ниже:

Тыс. руб.

Резервная группа	**ОАР**		
	на 31.12.2022	**на 31.12.2021**	**Изменение**
НС	0	0	0

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов (ОАД) представлены в таблице ниже:

Тыс. руб.

Резервная группа	**ОАД**		
	на 31.12.2022	**на 31.12.2021**	**Изменение**
НС	0	0	0

4.6. Результаты определения стоимости активов организации на 31.12.2022 с указанием их структуры.

Ниже представлены определения стоимости активов Компании. Совокупная балансовая стоимость представленных ниже активов соответствует валюте баланса (форме 0420125 Бухгалтерский баланс), уменьшенной на балансовую стоимость отложенных аквизиционных расходов.

Тыс. руб.

Наименование	Балансовая стоимость	Оценка	Доля, %	Комментарий
Денежные средства и депозиты	335 701	335 055	55,57%	А-категория рейтинга Эксперт РА/АКРА
Долговые ценные бумаги	267 831	267 831	44,42%	Рыночная стоимость согласно данным МосБиржи на 31.12.2022
Доля перестраховщиков в страховых резервах	51	51	0,01%	В расчет включена доля в РНПК
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	24	0	0,00%	ДЗ по страхованию не учитывается в расчете
Прочие активы	45 465	0		основные средства, нематериальные активы, требования по налогу на прибыль, прочие права требования под списание
ИТОГО	**649 072**	**602 937**	**100,00%**	
Разница (уменьшение оценки)		**46 135**	**7,11%**	

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов представлены в разделе 4.5 настоящего заключения.

Для прочих исключенных статей возможность их реализации для покрытия убытков представляется ограниченной, таким образом, при анализе ликвидности данные статьи относятся полностью на капитал (не формируют ликвидность Компании).

Рисков в отношении оценки активов Компании не выявлено.

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

В таблице ниже приведено соответствие активов и страховых резервов Компании с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. Структура активов и разбивка по срокам исполнения выполнена в соответствии с данными формы отчетности 0420154 (отчет о составе и структуре активов).

Тыс. руб.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	275 688	60 013	0	335 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	73 571	194 261	267 831
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	0	0	24
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	51	0	0	51
Прочие нефинансовые активы	34 903	10 562	0	45 465
Корректировка по пункту 4.6	-45 689	-447	0	-46 135
Итого активов	**264 977**	**143 699**	**194 261**	**602 937**
Раздел II. Обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	96	268	0	364
Прочие обязательства	1 022	0	0	1 022
Итого обязательств	**1 118**	**268**	**0**	**1 386**
Итого разрыв ликвидности ((-) недостаток, (+) избыток)	**263 859**	**407 290**	**601 551**	**601 551**

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании учитывают все страховые резервы и долю перестраховщика в них, включая РНП.

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании в соответствии со стандартами ОСБУ за исключением резервов, долей перестраховщика в них и ОАР, ОАД предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании. Ответственный актуарий не несет ответственность за достоверность предоставленных данных в отношение активов Компании, при этом по результатам проведенных сравнений (см. п. 3.6.9 и 4.6) существенных расхождений предоставленных данных с доступной экономической информацией не выявлено.

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 предшествующим периодом.

4.8.1. Методика проведения анализа чувствительности

Для оценки чувствительности выбраны несколько сценариев роста убыточности: на 10%, 20% и 30%, а также сценарий возникновения одного крупного убытка в размере страховой суммы.

4.8.1. Результаты анализа чувствительности по всем резервным группам

Результаты анализа чувствительности достаточности сформированных резервов:

Тыс. руб.

группа	параметр	РНР базовый	РНР при росте параметра		
			на 10%	на 20%	на 30%
НС	увеличение убыточности	280	284	287	290

Результаты анализа чувствительности при возникновении одного крупного убытка в размере страховой суммы:

Тыс. руб.

	Базовое значение	Измененное значение
Резерв убытков	0	3 000
РНР	280	1 457

Величины активов Компании достаточно для покрытия увеличенных резервов в данных сценариях, в связи с чем по итогам тестирования чувствительности сделан вывод об устойчивости страхового портфеля Компании к возможным сценариям негативного развития убыточности и резервов убытков.

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

Существенных изменений методов оценки резервов РНП, РЗУ и РПНУ не производилось. В целом используемая методология соответствует тому, что применялось ранее. Заявленные убытки и выплат в Компании отсутствуют и в 2022 году, и в предыдущие годы, последняя выплата была произведена в 2020 году. По состоянию на отчетную дату РПНУ был сформирован в нулевом размере вместо расчета по среднерыночной убыточности, так как были в явном виде получены подтверждения отсутствия страховых случаев на отчетную дату от всех страхователей.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам анализа (п 4.7) у Ответственного актуария имеются следующие данные:

Тыс. руб.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Итого разрыв ликвидности ((-) недостаток, (+) избыток) (накопительным итогом)	**263 859**	**407 290**	**601 551**	**601 551**

Основываясь на проведенном анализе данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов, подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются, с моей точки зрения, достаточными.

Тыс. руб.

На 31.12.2022 в разбивке по видам резервов		**Итого**
Страховые резервы	РНП	84
	РНР	280
	РЗУ	0
	РПНУ	0
	РУУ	0
	Итого	**364**
Доля перестраховщика в страховых резервах	РНП	51
	РЗУ	0
	РПНУ	0
	РУУ	0
	Итого	**51**

Величины страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в финансовой отчетности по ОСБУ, совпадают с расчетами Ответственного актуария и во всех существенных отношениях являются достаточными.

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

На дату составления настоящего актуарного заключения ответственному актуарию не известно о произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

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

Самые большие возможные негативные сценарии протестированы при анализе чувствительности, рисков неисполнения обязательств не выявлено.

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

Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду, отсутствуют.

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

В прошлом отчетном периоде были даны рекомендации по доработке Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни, которые не были выполнены в связи с отсутствием в портфеле Компании договоров страхования жизни.

Также Положение по формированию резервов полностью переписано в начале 2023 года в связи с вступлением в силу Положения №781-п.

Ответственный актуарий:

Андрусяк М.С.